

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

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и**

**Аудиторское заключение**

**31 декабря 2013 года**

*(перевод с английского языка)*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	8
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	27
6	Новые учетные положения .....	29
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	31
8	Средства в других банках .....	32
9	Кредиты и авансы клиентам .....	33
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	38
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	39
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия .....	39
13	Основные средства и нематериальные активы .....	41
14	Прочие активы .....	42
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы) .....	44
16	Средства других банков .....	45
17	Средства клиентов .....	45
18	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	46
19	Прочие заемные средства .....	47
20	Прочие обязательства .....	48
21	Акционерный капитал .....	49
22	Процентные доходы и расходы .....	50
23	Комиссионные доходы и расходы .....	51
24	Прочие операционные доходы .....	51
25	Административные и прочие операционные расходы .....	52
26	Налог на прибыль .....	52
27	Дивиденды .....	55
28	Прибыль на акцию .....	55
29	Сегментный анализ .....	57
30	Управление финансовыми рисками .....	61
31	Управление капиталом .....	73
32	Условные обязательства .....	74
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	75
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	80
35	Операции со связанными сторонами .....	81
36	События после окончания отчетного периода .....	82

## **Аудиторское заключение**

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности**

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



#### **Мнение аудитора**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Audit Organisation "PricewaterhouseCoopers" LLC*

16 мая 2014 года  
Ташкент, Узбекистан



**Открытый Акционерный Коммерческий Банк  
«Узбекский Промышленно-Строительный Банк»  
Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано	1 января 2012 года Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,351,682,461	1,310,638,816	770,997,386
Средства в других банках	8	385,742,427	252,175,276	223,165,693
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	4,810,090,885	3,229,833,220	2,271,309,690
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	12,328,828	11,578,524	6,249,853
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	9,920,000	8,920,000	15,216,446
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	4,494,939	2,798,501	4,360,133
Отложенный налоговый актив	26	8,868,437	7,962,900	5,256,853
Основные средства и нематериальные активы	13	88,164,756	126,780,437	89,887,948
Прочие активы	14	39,565,391	23,898,771	10,125,238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	15	67,228,143	37,701,549	34,179,672
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>6,778,086,267</b>	<b>5,012,287,994</b>	<b>3,430,748,912</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	16	141,621,848	117,539,685	112,656,546
Средства клиентов	17	2,287,761,528	2,174,236,746	1,691,328,638
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	52,918,855	46,141,596	22,156,983
Прочие заемные средства	19	3,874,079,575	2,348,606,962	1,394,557,903
Прочие обязательства	20	24,530,345	26,098,236	17,133,842
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	15	3,694,784	244,297	266,722
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6,384,606,935</b>	<b>4,712,867,522</b>	<b>3,238,100,634</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	21	326,305,625	259,550,820	156,277,616
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(5,387,880)	(4,972,344)	(6,602,344)
Нераспределенная прибыль		69,887,658	42,993,338	41,677,626
Прочие резервы		2,673,929	1,848,658	1,295,380
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>393,479,332</b>	<b>299,420,472</b>	<b>192,648,278</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>6,778,086,267</b>	<b>5,012,287,994</b>	<b>3,430,748,912</b>

Утверждено и подписано 30 апреля 2014 года.

Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления

Абдухалил Рашидов  
Главный бухгалтер

**Открытый Акционерный Коммерческий Банк  
«Узбекский Промышленно-Строительный Банк»  
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

	Прим.	2013	2012 Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	22	303,466,993	212,311,007
Процентные расходы	22	(134,350,882)	(102,687,160)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>169,116,111</b>	<b>109,623,847</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(68,014,384)	(49,291,324)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>101,101,727</b>	<b>60,332,523</b>
Комиссионные доходы	23	115,084,861	99,784,034
Комиссионные расходы	23	(18,815,635)	(16,379,080)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2,717,439	11,074,756
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		5,914,780	438,684
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(4,759,822)	(1,061,033)
Доходы по дивидендам		2,161,416	472,365
Прочие операционные доходы	24	3,602,170	3,388,645
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(847,872)	-
Резерв под обесценение прочих активов	14	(770,049)	(650,079)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенные для продажи		(5,021,347)	-
Административные и прочие операционные расходы	25	(149,837,786)	(122,033,999)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	320,598	49,623
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>50,850,480</b>	<b>35,416,439</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(13,824,259)	(8,747,751)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>37,026,221</b>	<b>26,668,688</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	15	2,835,532	(1,138,981)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>39,861,753</b>	<b>25,529,707</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов в течение года		1,055,334	650,915
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	26	(230,063)	(97,637)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>825,271</b>	<b>553,278</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>40,687,024</b>	<b>26,082,985</b>
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС		358	387
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС		324	233

**Открытый Акционерный Коммерческий Банк «Узбекский Промышленно-Строительный Банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Принадлежит владельцам Банка				Итого капитал	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
		Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль			
В тысячах узбекских сумов								
Остаток на 31 декабря 2011 года, отраженный ранее		155,657,616	(6,602,344)	1,295,380	38,713,967	189,064,619	-	189,064,619
Корректировка ошибки прошлых периодов	3	-	-	-	2,963,659	2,963,659	-	2,963,659
Остаток на 1 января 2012 года (скорректировано)		155,657,616	(6,602,344)	1,295,380	41,677,626	192,028,278	-	192,028,278
Прибыль за год		-	-	-	25,529,707	25,529,707		25,529,707
Прочий совокупный доход		-	-	553,278	-	553,278	-	553,278
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год (скорректировано)		-	-	553,278	25,529,707	26,082,985	-	26,082,985
Эмиссия акций	21	85,245,204	-	-	-	85,245,204	-	85,245,204
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров		-	1,630,000	-	-	1,630,000	-	1,630,000
Доля неконтролирующих акционеров в инвестициях в дочерние компании (отраженная ранее)		-	-	-	-	-	1,311,993	1,311,993
Корректировка	3						(1,311,993)	(1,311,993)
Доля неконтролирующих акционеров в инвестициях в дочерние компании (скорректировано)		-	-	-	-	-	-	-
Капитализация дивидендов		18,538,000	-	-	(18,538,000)	-	-	-
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		110,000	-	-	1,089,000	1,199,000		1,199,000
Дивиденды, объявленные	27	-	-	-	(6,764,995)	(6,764,995)	-	(6,764,995)
Остаток на 31 декабря 2012 года (скорректировано)		259,550,820	(4,972,344)	1,848,658	42,993,338	299,420,472	-	299,420,472
Прибыль за год		-	-	-	39,861,753	39,861,753	-	39,861,753
Прочий совокупный доход		-	-	825,271	-	825,271	-	825,271
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	825,271	39,861,753	40,687,024	-	40,687,024
Эмиссия акций	21	63,656,046	-	-	-	63,656,046	-	63,656,046
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	(415,536)	-	-	(415,536)	-	(415,536)
Капитализация дивидендов		3,098,759	-	-	580,209	3,678,968	-	3,678,968
Дивиденды, объявленные	27	-	-	-	(13,547,642)	(13,547,642)	-	(13,547,642)
Остаток на 31 декабря 2013 года		326,305,625	(5,387,880)	2,673,929	69,887,658	393,479,332	-	393,479,332

Примечания на страницах с по 82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Открытый Акционерный Коммерческий Банк  
«Узбекский Промышленно-Строительный Банк»  
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	2013	2012 Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		293,173,737	207,895,147
Проценты уплаченные		(125,721,182)	(119,566,860)
Комиссии полученные		113,111,160	100,078,176
Комиссии уплаченные		(18,815,635)	(16,379,080)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,914,780	-
Прочие полученные операционные доходы		3,118,870	3,614,240
Расходы на содержание персонала		(84,143,039)	(65,160,285)
Административные и прочие операционные расходы		(52,594,452)	(47,914,471)
Уплаченный налог на прибыль		(13,633,300)	(10,161,967)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>120,410,939</b>	<b>52,404,900</b>
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(132,945,349)	22,022,070
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1,631,538,871)	(979,870,384)
Чистый прирост по прочим активам		(17,235,092)	(5,382,645)
Чистый прирост по средствам других банков		20,653,546	7,473,392
Чистый прирост по средствам клиентов		110,520,993	446,011,283
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(1,976,198)	1,208,056
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1,532,110,032)</b>	<b>(456,133,328)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи		(1,632,115)	(4,460,954)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи		(979,993)	7,129,661
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1,000,000)	(6,296,446)
Приобретение ассоциированных предприятий		(500,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(31,720,212)	(50,769,485)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		11,135,174	1,361,051
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		17,717,724	-
Дивиденды, полученные		2,161,416	639,151
Доходы, полученные от ассоциированных предприятий		52,190	166,786
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4,765,816)</b>	<b>(52,230,236)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение прочих заемных средств		2,164,898,739	1,061,225,329
Погашение прочих заемных средств		(649,164,912)	(120,174,827)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		6,777,259	23,984,613
Эмиссия обыкновенных акций	21	63,656,046	85,245,204
Дивиденды уплаченные	27	(10,284,210)	(5,213,031)
Собственные акции, выкупленные у акционеров, проданные		-	1,630,000
<b>Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности</b>		<b>1,575,882,922</b>	<b>1,046,697,288</b>

(ПРОДОЛЖЕНИЕ НА СЛЕДУЮЩЕЙ СТРАНИЦЕ)



**Открытый Акционерный Коммерческий Банк  
«Узбекский Промышленно-Строительный Банк»  
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	2013	2012 Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>2,036,571</b>	<b>1,307,706</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>41,043,645</b>	<b>539,641,430</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,310,638,816	770,997,386
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>1,351,682,461</b>	<b>1,310,638,816</b>

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Узбекский Промышленно-Строительный Банк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был создан в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 17, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») для осуществления банковской деятельности и генеральной лицензией на осуществление операций с иностранной валютой № 1, выданных 25 января 2003 года и 29 января 2005 года, соответственно.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, и операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и их гарантия. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте, а также через 44 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 г.: 44 филиала).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан № #360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, ул. Шахрисабзская, 3.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, Группа включила в консолидированную финансовую отчетность следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка/ право голоса		Вид деятельности
		2013 %	2012 %	
ООО "PSB Industrial Investments"	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО "Asset Invest Trust"	Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО "Elite Stars Textile"	Узбекистан	100	100	Производство
СП ООО "Miracle Ceramics"	Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Horazm shisha idishlari"	Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Ferghana Ceramics Industry"	Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Samarqand Pure Aqua"	Узбекистан	100	100	Производство

## **1 Введение (продолжение)**

**Акционеры.** По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов основными акционерами Банка являлись:

	<b>2013</b> <b>%</b>	<b>2012</b> <b>%</b>
<b>Акционеры</b>		
Министерство финансов Республики Узбекистан	29.20	31.27
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	21.76	27.53
Национальная Холдинговая Компания "Узбекнефтегаз"	21.14	13.49
Государственная Акционерная Компания "Узбекэнерго"	7.54	5.97
ООО "Фармед"	5.56	6.67
ООО "Absolute Investments Trust"	2.19	2.77
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1.69	2.22
Государственная Акционерная Компания "Узкимесаноат"	1.59	1.11
Государственная Акционерная Компания "Узбекские Железные Дороги"	1.58	0.02
Прочие юридические лица (имеющий каждый в отдельности менее 1%)	6.04	6.84
Прочие акционеры (имеющий каждый в отдельности менее 1%)	1.71	2.11
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сумов (далее – «тысяча УЗС»).

**Республика Узбекистан.** Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований в Республике Узбекистан. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей Государства в развитии экономики страны. Банки играют существенную роль в распределении фондов бюджета страны через банки различным государственным агентствам и государственным и частным организациям.

Перспективы восстановления экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

На финансовое состояние Группы и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли повлиять на банковский сектор и, соответственно, степень их влияния, если таковое существует, на будущее финансовое положение Банка.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2013 году:

- Инфляция: 7.0% (2012г.: 7.0%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2013 года: 1 доллар США = 2,202.2 УЗС (31 декабря 2012 года: 1 доллар США = 1,984.00 УЗС);
- Рост ВВП 8.2% (2012 г.: 8.2%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ – 10% (2012г.: 12%);
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент»: «TCI Composite» 1000.00 пунктов на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012г.: 1000.14).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Группа должна вести свои записи и готовить свою консолидированную финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских сумах, в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Группы, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Банка.

**Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции.** Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2006 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Ассоциированные предприятия.** Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированной цене (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 10.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБРУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение кредитов, по которым не начисляются проценты. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной финансовой отчетности. Данные депозиты рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ на основании статуса задолженности заемщика, что неподконтрольно Группе в целях контроля суммы обязательного резервного депозита. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в отчете о совокупном доходе.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в состав прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** У Группы имеются обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, в случаях, когда справедливая стоимость не может быть достоверно установлена они отражаются по стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории капитала в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и улучшения арендованного имущества	50
Офисное и компьютерное оборудование	5-10



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Прекращенная деятельность.** Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида операций или географического региона деятельности; или (в) является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают заимствования от государственных и негосударственных фондов и финансовых организаций. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которое действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Группа или его дочерние предприятия выкупают акции Группы, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 2,202.20 УЗС за 1 доллар США (2012 г.: 1,984.00 УЗС за 1 доллар США) и 3,031.90 УЗС за 1 Евро (2012г.: 2,620.31 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

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

**Прибыль на акцию.** Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.



**Открытый Акционерный Коммерческий Банк  
«Узбекский Промышленно-Строительный Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,351,682,461	-	<b>1,351,682,461</b>	1,310,638,816	-	<b>1,310,638,816</b>
Средства в других банках	121,879,004	263,863,423	<b>385,742,427</b>	251,174,973	1,000,303	<b>252,175,276</b>
Кредиты и авансы клиентам	859,062,321	3,951,028,564	<b>4,810,090,885</b>	646,004,847	2,583,828,373	<b>3,229,833,220</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,328,828	-	<b>12,328,828</b>	11,578,524	-	<b>11,578,524</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,000,000	4,920,000	<b>9,920,000</b>	4,000,000	4,920,000	<b>8,920,000</b>
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	4,494,939	<b>4,494,939</b>	-	2,798,501	<b>2,798,501</b>
Отложенный налоговый актив	-	8,868,437	<b>8,868,437</b>	-	7,962,900	<b>7,962,900</b>
Основные средства	8,580,546	79,584,210	<b>88,164,756</b>	6,880,829	119,899,608	<b>126,780,437</b>
Прочие активы	39,565,391	-	<b>39,565,391</b>	23,898,771	-	<b>23,898,771</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	67,228,143	-	<b>67,228,143</b>	37,701,549	-	<b>37,701,549</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,465,326,694</b>	<b>4,312,759,573</b>	<b>6,778,086,267</b>	<b>2,291,878,309</b>	<b>2,720,409,685</b>	<b>5,012,287,994</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	82,736,933	58,884,915	<b>141,621,848</b>	62,976,485	54,563,200	<b>117,539,685</b>
Средства клиентов	2,111,659,209	176,102,319	<b>2,287,761,528</b>	2,144,047,814	30,188,932	<b>2,174,236,746</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,558,855	37,360,000	<b>52,918,855</b>	16,281,596	29,860,000	<b>46,141,596</b>
Прочие заемные средства	39,242,125	3,834,837,450	<b>3,874,079,575</b>	24,188,205	2,324,418,757	<b>2,348,606,962</b>
Прочие обязательства	20,183,255	4,347,090	<b>24,530,345</b>	19,986,930	6,111,306	<b>26,098,236</b>
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными	3,694,784	-	<b>3,694,784</b>	244,297	-	<b>244,297</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,273,075,161</b>	<b>4,111,531,774</b>	<b>6,384,606,935</b>	<b>2,267,725,327</b>	<b>2,445,142,195</b>	<b>4,712,867,522</b>

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 1, «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, необходимо представлять отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода («Отчет о финансовом положении на начало отчетного периода») при применении учетной политики Группой ретроспективно или при проведении ретроспективной корректировки, или при реклассификации Банком статей в финансовой отчетности. Отчет о финансовом положении на начало отчетного периода представлен в данной консолидированной финансовой отчетности с изменениям в представлении и реклассификации, описанными далее.

В таблице ниже отражено воздействие корректировки на консолидированный Отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года:

	Первоначальное представ- ленная сумма	Влияние корректиров- ки ошибки классифика- ции	Влияние прочих корректи- ровок	Сумма после корректировки
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Статьи Консолидированного отчета о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	323,770,703	447,226,683	-	770,997,386
Средства в других банках	670,392,376	(447,226,683)	-	223,165,693
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	21,466,299	(15,216,446)	-	6,249,853
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	15,216,446	-	15,216,446
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	1,713,485,621	(22,156,983)	-	1,691,328,638
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22,156,983	-	22,156,983
Прочие заемные средства	1,390,817,903	-	3,740,000	1,394,557,903
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	161,227,616	-	(4,950,000)	156,277,616
Нераспределенная прибыль	38,713,967	-	2,963,659	41,677,626

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие корректировки на консолидированный Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Первоначально представлен- ная сумма	Влияние корректиров- ки ошибки классифика- ции	Влияние прочих корректи- ровок	Сумма после корректировки
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Статьи Консолидированного отчета о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	553,170,015	757,468,801	-	1,310,638,816
Средства в других банках	1,009,644,077	(757,468,801)	-	252,175,276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,498,524	(8,920,000)	-	11,578,524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8,920,000	-	8,920,000
Отложенный налоговый актив	4,321,178	-	3,641,722	7,962,900
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40,447,617	(1,071,821)	(1,674,247)	37,701,549
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2,221,450,163	(47,213,417)	-	2,174,236,746
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	46,141,596	-	46,141,596
Прочие заемные средства	2,344,356,962	-	4,250,000	2,348,606,962
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	168,493	-	75,804	244,297
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	265,010,820	-	(5,460,000)	259,550,820
Нераспределенная прибыль	38,579,674	-	4,413,664	42,993,338
Доля неконтролирующих акционеров	1,311,993	-	(1,311,993)	-

В таблице ниже представлено воздействие корректировок на статьи консолидированного Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Первоначально представлен- ная сумма	Влияние корректиров- ки ошибки классифика- ции	Влияние прочих корректи- ровок	Сумма после корректиров- ки
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Статьи Отчета о совокупном доходе</b>				
Процентные расходы	(101,598,160)	-	(1,089,000)	(102,687,160)
Административные и прочие операционные расходы	(126,502,031)	4,468,032	-	(122,033,999)
Расходы по налогу на прибыль	(6,167,782)	(4,468,032)	1,888,063	(8,747,751)
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	(700,923)	-	(438,058)	(1,138,981)

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Третий отчет о финансовом положении на 1 января 2012 года представлен в данной консолидированной финансовой отчетности как результат вышеуказанных корректировок.

Воздействие корректировки ошибок предыдущего периода на базовую и разведенную прибыль на акцию не было раскрыто, так как является не существенным.

Группа представила третий отчет о финансовом положении на 1 января 2012 года, но решила не представлять соответствующие примечания к отчету о финансовом положении на начало предыдущего периода.

**Влияние корректировки ошибки классификации.** Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в консолидированном Отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года:

*Денежные средства и их эквиваленты.* Группа классифицировала обязательные резервные депозиты в ЦБРУ на сумму 139,073,687 тысяч УЗС как денежные средства и их эквиваленты, которые должны классифицироваться как средства в других банках.

*Средства в других банках.* Группа классифицировала корреспондентские счета в других банках на сумму 586,300,370 тысяч УЗС как средства в других банках, которые должны классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.* Группа неверно классифицировала бездокументарные облигации, полученные на сумму 15,216,446 тысяч УЗС как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые должны классифицироваться как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Группа неверно классифицировала бездокументарные облигации, выпущенные на сумму 22,156,983 тысяч УЗС как Средства клиентов, которые должны классифицироваться как выпущенные долговые ценные бумаги.

**Влияние прочих корректировок.** Ниже представлено влияние прочих корректировок на консолидированный Отчет о финансовом положении на 1 января 2012 года:

*Отложенные налоговые активы.* Группа признала дополнительный отложенный налоговый актив на сумму 1,753,659 тысяч УЗС в результате прочих корректировок.

*Прочие заемные средства.* Группа не признала компонент обязательств по привилегированным акциям. По этой причине, Группа провела корректировку и увеличила прочие заемные средства на сумму 3,740,000 тысяч УЗС, уменьшила акционерный капитал Группы на сумму 4,950,000 тысяч УЗС и признала прибыль на сумму 1,210,000 тысяч УЗС. Данные корректировки были проведены в консолидированной финансовой отчетности на 1 января 2012 года

**Влияние корректировки ошибки классификации.** Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в консолидированном Отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

*Денежные средства и их эквиваленты.* Группа классифицировала обязательные резервные депозиты в ЦБРУ на сумму 199,735,965 тысяч УЗС как денежные средства и их эквиваленты, которые должны классифицироваться как средства в других банках.

*Средства в других банках.* Группа классифицировала депозиты «овернайт» в ЦБРУ на сумму 230,450,000 тысяч УЗС и корреспондентские счета в других банках на сумму 726,754,766 тысяч УЗС как средства в других банках, которые должны классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.* Группа неверно классифицировала бездокументарные облигации, полученные на сумму 8,920,000 тысяч УЗС как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые должны классифицироваться как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Средства клиентов.* Группа неверно классифицировала сумму в размере 46,141,596 тысяч УЗС как средства клиентов, которая должна классифицироваться как выпущенные долговые ценные бумаги и не произвела взаимозачет на сумму 1,071,821 тысяч УЗС по активам, удерживаемым для продажи, при консолидации.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Группа неверно классифицировала бездокументарные облигации, выпущенные на сумму 46,141,596 тысяч УЗС как Средства клиентов, которые должны классифицироваться как выпущенные долговые ценные бумаги.

*Влияние прочих корректировок.* Ниже представлено влияние прочих корректировок на консолидированный Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года:

*Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.* Группа неверно признала сумму в размере 362,254 тысяч УЗС, которая должна учитываться как Прекращенная деятельность. Группа также неверно признала сумму в размере 1,311,993 тысяч УЗС как долю неконтролирующих акционеров, которая, фактически, является взносом в состав капитала к получению от Группы. После окончания отчетного года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа внесла сумму в полном размере 1,311,993 тысяч УЗС в акционерный капитал дочерней компании.

*Отложенные налоговые активы.* Группа признала дополнительный отложенный налоговый актив на сумму 3,641,722 тысяч УЗС в результате прочих корректировок.

*Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи.* Группа неверно признала сумму в размере 75,804 тысяч УЗС, которая должна классифицироваться как Прекращенная деятельность.

*Прочие заемные средства.* Группа не признала компонент капитала и обязательств по привилегированным акциям. По этой причине, Группа провела корректировку и увеличила прочие заемные средства на сумму 4,250,000 тысяч УЗС, уменьшила акционерный капитал Группы на сумму 5,460,000 тысяч УЗС и признала прибыль на сумму 1,210,000 тысяч УЗС. Данные корректировки были проведены в консолидированной финансовой отчетности на 1 января 2012 года

*Влияние прочих корректировок.* Ниже представлено влияние прочих корректировок на консолидированный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

*Процентные доходы.* С целью корректировки чистого воздействия дивидендов по привилегированным акциям, Группа провела корректировку Процентных расходов на сумму 1,089,000 тысяч УЗС.

*Расходы по налогу на прибыль.* Первоначально, Группа рассматривала налог на развитие инфраструктуры на сумму 4,468,032 тысяч УЗС в качестве прочих налогов в составе административных и прочих операционных расходов. Сфера применения МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*, включает данный налог, основывающийся на налогооблагаемой прибыли, таким образом, его следует учитывать в качестве налога на прибыль. Группа провела корректировку данных прошлого года для отражения соответствующего учета налога на развитие инфраструктуры. К тому же, Группа признала возмещение по дополнительному отложенному налогу на прибыль на сумму 1,888,063 тысяч УЗС в результате прочих корректировок.

*Убыток за период от прекращенной деятельности.* Группа не признала убыток от прекращения деятельности дочерней компании на сумму 438,058 тысяч УЗС.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В таблице ниже представлено чистое воздействие вышеуказанных корректировок на статьи консолидированного Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Первоначаль- но представ- ленная сумма	Влияние корректиров- ки ошибки классифика- ции	Сумма после корректировки
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Статьи Отчет о движении денежных средств</b>			
Административные и прочие операционные расходы (Прим. А)	(52,382,503)	4,468,032	(47,914,471)
Уплаченный налог на прибыль (Прим. А)	(5,693,935)	(4,468,032)	(10,161,967)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>53,493,900</b>	<b>-</b>	<b>53,493,900</b>
Чистый прирост по средствам в других банках (Прим. Б)	15,725,624	(6,296,446)	9,429,178
Чистый прирост по средствам клиентов	469,995,896	23,984,613	493,980,509
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(436,893,197)</b>	<b>17,688,167</b>	<b>(419,205,030)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Прим. Б)	-	6,296,446	6,296,446
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(45,933,790)</b>	<b>6,296,446</b>	<b>(39,637,344)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг (Прим. Б)	-	(23,984,613)	(23,984,613)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>1,021,160,711</b>	<b>(23,984,613)</b>	<b>997,176,098</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>539,641,430</b>	<b>-</b>	<b>539,641,430</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	770,997,386	-	770,997,386
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>1,310,638,816</b>	<b>-</b>	<b>1,310,638,816</b>

**Влияние корректировки ошибки классификации.** Ниже представлено влияние большинства существенных корректировок на консолидированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Примечание А - Влияние корректировки ошибки реклассификации на Процентные доходы, Административные и прочие операционные расходы, а также на Расходы на прибыль как описано выше в примечании.

Примечание Б - Влияние корректировки ошибки классификации на Денежные средства и их эквиваленты, Средства в других банках, Инвестиции, имеющихся в наличии для продажи, Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Средства других банков и Средства клиентов и влияние изменений в представлении на Обязательный резервный депозит в ЦБРУ как описано выше в примечании.

#### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 21,160,605 тысяч УЗС (2012 г.: 15.827,746 тысяч УЗС).

**Привилегированные акции.** В соответствии с действующим законодательством, Группа должна выплатить минимальный уровень дивидендов по привилегированным акциям, принимая во внимание наличие достаточной прибыли. Однако, согласно законодательству, не ясно, имеет ли право Группа выплачивать дивиденды меньше минимального уровня при наличии достаточной прибыли. Соответственно, Группа считает, что у нее имеются обязательства по выплате минимальной суммы дивидендов, а привилегированные акции учитываются как составной инструмент, включающим в себя как компонент обязательства, так и компонент капитала. Компонент обязательства первоначально определяется по дисконтированной стоимости минимальных дивидендных выплат, дисконтированных по приростной ставке на заемный капитал, а остаток выручке по продажам классифицируется как компонент капитала. В качестве ставки дисконтирования Группа использует среднюю ставку на заемный капитал по депозитам клиентов и считает данную ставку соответствующей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 32.

**Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.** Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Группы в акции, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции отражены по стоимости приобретения. Предприятие - объект инвестиций не публиковало последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции.

**4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Прочие заемные средства.** Группа получает долгосрочное финансирование от правительственных, государственных и финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условия развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, следовательно, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7** (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).** Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением применения освобождения от раскрытия некоторых сравнительных данных в примечаниях к финансовой отчетности.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и измененного в октябре 2010 года, в декабре 2011 года и в ноябре 2013 года следующие:

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 года, исключили дату вступления в силу, таким образом, применение данного стандарта стало добровольным. Группа не планирует принимать настоящую версию МСФО 9.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

Группа не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Группы или которые существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года Скорректиро- вано</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Наличные средства	64,031,002	44,039,624
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	315,043,905	309,394,426
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	972,607,554	957,204,766
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,351,682,461</b>	<b>1,310,638,816</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"</b>	<b>Итого</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	315,043,905	-	315,043,905
- С рейтингом от AA- до AA+	-	12,136,657	12,136,657
- С рейтингом от A- до A+	-	742,527,383	742,527,383
- С рейтингом ниже A-	-	217,027,008	217,027,008
- Не имеющие рейтинга	-	916,506	916,506
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>315,043,905</b>	<b>972,607,554</b>	<b>1,287,651,459</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"</b>	<b>Итого</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	309,394,426	-	309,394,426
- С рейтингом от AA- до AA+	-	276,570,330	276,570,330
- С рейтингом от A- до A+	-	620,165,428	620,165,428
- С рейтингом ниже A-	-	59,276,053	59,276,053
- Не имеющие рейтинга	-	1,192,955	1,192,955
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>309,394,426</b>	<b>957,204,766</b>	<b>1,266,599,192</b>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.



## 8 Средства в других банках

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	236,184,423	182,923,178
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	41,183,562	12,015,541
Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение активов	27,679,000	16,812,787
Денежные средства с ограниченным правом использования	80,695,442	40,423,770
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>385,742,427</b>	<b>252,175,276</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования своей деятельности. Группа получила депозиты с ограниченным правом использования от клиентов на эти суммы, которые отражены в статье «Средства клиентов».

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Размещения в других банках	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	263,863,423	-	263,863,423
- С рейтингом ниже А-	-	41,183,562	41,183,562
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	80,695,442	80,695,442
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>263,863,423</b>	<b>121,879,004</b>	<b>385,742,427</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Размещения в других банках	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	199,735,965	-	199,735,965
- С рейтингом ниже А-	-	12,015,541	12,015,541
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	40,423,770	40,423,770
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>199,735,965</b>	<b>52,439,311</b>	<b>252,175,276</b>

См. Примечание 33 в отношении справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Государственные и общественные организации	4,372,931,100	2,995,513,335
Корпоративные кредиты	570,696,335	328,081,478
Кредиты физическим лицам	78,069,498	64,515,866
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма</b>	<b>5,021,696,933</b>	<b>3,388,110,679</b>
За вычетом резерва под обесценение	(211,606,048)	(158,277,459)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде</b>	<b>4,810,090,885</b>	<b>3,229,833,220</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Государствен- ные и общес- твенные орга- низации</b>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>79,311,601</b>	<b>76,913,559</b>	<b>2,052,299</b>	<b>158,277,459</b>
Резерв под обесценение в течение года*	31,884,481	38,892,737	825,055	71,602,273
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(29,417,088)	-	(29,417,088)
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	-	11,143,404	-	11,143,404
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>111,196,082</b>	<b>97,532,612</b>	<b>2,877,354</b>	<b>211,606,048</b>

\*Резерв под обесценение в течение 2013 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 3,587,887 тысяч УЗС. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Государствен- ные и общес- твенные орга- низации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2012 года</b>	<b>53,364,069</b>	<b>46,806,838</b>	<b>1,380,870</b>	<b>101,551,777</b>
Резерв под обесценение в течение года	30,295,382	26,572,768	783,936	57,652,086
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(4,347,850)	(3,813,598)	(112,507)	(8,273,955)
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	-	7,347,551	-	7,347,551
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года</b>	<b>79,311,601</b>	<b>76,913,559</b>	<b>2,052,299</b>	<b>158,277,459</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегаз и энергетика	3,001,132,128	59	1,929,474,412	57
Производство	1,147,437,096	22	614,492,028	18
Строительство	285,361,526	6	263,027,791	8
Транспорт и связь	281,267,950	6	316,281,400	9
Торговля и услуги	182,996,600	4	162,280,974	5
Кредиты физическим лицам	78,069,498	2	64,515,866	2
Сельское хозяйство	45,432,135	1	38,038,208	1
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>5,021,696,933</b>	<b>100</b>	<b>3,388,110,679</b>	<b>100</b>

В течение 2013 года в прибыли или убытке за год был отражен убыток в сумме 4,759,822 тысяч УЗС (2012 г.: 1,061,033 тысяч УЗС) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 10 крупных заемщиков с совокупной суммой кредитов в размере 2,543,198,244 тысяч УЗС (2012 г.: 1,881,759,683 тысяч УЗС) или 51% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 53%).

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2013 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	<b>1,215,259</b>	-	<b>1,215,259</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантией государства	2,520,362,051	119,363,019	-	<b>2,639,725,070</b>
- гарантийным письмом	1,156,123,314	55,427,966	17,773,626	<b>1,229,324,906</b>
- недвижимостью	414,836,426	297,223,148	56,368,711	<b>768,428,285</b>
- акциями	183,929,466	1,112,615	11,102	<b>185,053,183</b>
- запасами	55,254,012	7,274,344	-	<b>62,528,356</b>
- оборудованием	32,114,876	32,553,932	-	<b>64,668,808</b>
- денежными депозитами	6,299,857	797,032	1,889,837	<b>8,986,726</b>
- транспортными средствами	4,011,097	50,312,472	2,002,465	<b>56,326,034</b>
- страховым полисом	-	5,416,548	23,758	<b>5,440,306</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>4,372,931,099</b>	<b>569,481,076</b>	<b>78,069,499</b>	<b>5,020,481,674</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам перед созданием резерва под обесценение</b>	<b>4,372,931,099</b>	<b>570,696,335</b>	<b>78,069,499</b>	<b>5,021,696,933</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2012 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	<b>150,871</b>	-	<b>150,871</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантией государства	1,463,642,955	75,029,054	-	<b>1,538,672,009</b>
- гарантийным письмом	832,922,613	48,409,420	12,403,609	<b>893,735,642</b>
- недвижимостью	464,745,606	137,299,248	49,666,499	<b>651,711,354</b>
- акциями	199,192,721	1,684,070	7,314	<b>200,884,105</b>
- запасами	19,023,893	1,983,789	7,072	<b>21,014,754</b>
- оборудованием	6,917,671	17,224,959	-	<b>24,142,630</b>
- денежными депозитами	192,567	731,221	1,226,049	<b>2,149,837</b>
- транспортными средствами	8,875,309	43,066,249	1,099,089	<b>53,040,647</b>
- страховым полисом	-	2,502,596	106,234	<b>2,608,830</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>2,995,513,335</b>	<b>327,930,606</b>	<b>64,515,866</b>	<b>3,387,959,808</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам перед созданием резерва под обесценение</b>	<b>2,995,513,335</b>	<b>328,081,477</b>	<b>64,515,866</b>	<b>3,388,110,679</b>

Транспортные средства включают в себя автомобили, тяжелые грузовые автомобили и прочие транспортные средства. Прочие активы в основном включают в себя товарные запасы заемщиков. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Государствен- ные и общес- твенные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Кредиты и авансы - Хорошие	4,235,575,064	341,551,686	72,952,859	<b>4,650,079,609</b>
- Кредиты и авансы - Стандартные	98,534,524	8,570,632	4,179,651	<b>111,284,807</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>4,334,109,588</b>	<b>350,122,318</b>	<b>77,132,510</b>	<b>4,761,364,416</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,734,427	5,202,107	29,614	<b>10,966,148</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	804,846	4,862,740	125,902	<b>5,793,488</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,530,558	16,814,277	386,805	<b>18,731,640</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,511,031	14,817,822	178,589	<b>16,507,442</b>
- с задержкой платежа более 360 дней	10,867,923	21,752,325	216,079	<b>32,836,327</b>
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>20,448,785</b>	<b>63,449,271</b>	<b>936,989</b>	<b>84,835,045</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	11,145,875	6,153,906	-	<b>17,299,781</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7,226,852	-	-	<b>7,226,852</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	10,047,450	-	<b>10,047,450</b>
- с задержкой платежа более 360 дней	-	140,923,389	-	<b>140,923,389</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>18,372,727</b>	<b>157,124,745</b>	<b>-</b>	<b>175,497,472</b>
- Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(9,456,162)	(86,689,690)	-	<b>(96,145,852)</b>
- Резерв под обесценение, оцененного на основе портфеля	(101,739,920)	(10,842,921)	(2,877,355)	<b>(115,460,196)</b>
За вычетом резерва под обесценение	(111,196,082)	(97,532,611)	(2,877,355)	<b>(211,606,048)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4,261,735,018</b>	<b>473,163,723</b>	<b>75,192,144</b>	<b>4,810,090,885</b>

\* – См. Примечание 30 в отношении определения «Хорошие» и «Стандартные» в классификации кредитов и авансов клиентам.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные 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.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Не более 1 года	12,453,411	9,241,977
От 1 года до 5 лет	19,961,093	10,879,080
Более 5 лет	5,629,972	3,571,400
Минимальные арендные платежи	38,044,476	23,692,457
За вычетом незаработанного финансового дохода	(11,733,220)	(3,873,834)
<b>Валовая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>	<b>26,311,257</b>	<b>19,818,623</b>
За вычетом резерва по финансовой аренде	<b>(4,282,859)</b>	<b>(777,966)</b>
<b>Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>	<b>22,028,398</b>	<b>19,040,657</b>
Текущая часть	7,210,736	7,202,925
Долгосрочная часть	14,817,661	11,837,732
<b>Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду</b>	<b>22,028,398</b>	<b>19,040,657</b>

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	Доля владения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Название</b>			
ОАКБ "Микрокредитбанк"	1.71%	3,206,400	2,456,400
ОАО Валютная биржа "Ташкент"	6.25%	3,043,361	2,885,054
Visa Inc.	0.00%	2,808,317	1,752,983
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	5.53%	1,473,214	1,180,714
ООО "Агротехсервис"	10-15%	704,664	704,664
ЗАО "Республиканская Валютная Биржа"	0.85%	495,970	495,970
ОАО "Кизилкумцемент"	-	450,000	252,000
ОАО "УзМед-Лизинг"	0.13%	322,202	255,452
ОАО "Республиканская Товарная Биржа"	16.67%	223,381	168,021
ОАО "Бухоро Марказий дехкон бозори"	2.39%	131,000	131,000
ООО "Ишонч"	11.13%	-	993,908
Прочее	0.5%-13.8%	381,493	365,660
<b>Корпоративные акции</b>		<b>13,240,002</b>	<b>11,641,826</b>
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(911,174)	(63,302)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>12,328,828</b>	<b>11,578,524</b>

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 9,520,511 тысяч УЗС (2012 г.: 9,825,541 тысяч УЗС) не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Данные инвестиции отражаются по стоимости приобретения. Компания – объект инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, их акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции. Группа продает свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи покупателю по согласованной цене, которые ранее отражались по стоимости приобретения. Группа признает прибыль от данной реализации в прибыли или убытке за год. Руководство не намеревается реализовывать данные долевые ценные бумаги.

Инвестиция в компанию «Visa Inc.» на сумму 2,808,317 тысяч УЗС обращается на активном рынке, и справедливая стоимость была определена на основе цены котировок на покупку на конец отчетного периода. Оценка справедливой стоимости относится к исходным данным 1 Уровня.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлен в Примечании 30.

В таблице ниже представлено изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>63,302</b>	<b>63,302</b>
Резерв под обесценение в течение года	847,872	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>911,174</b>	<b>63,302</b>



## 11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Название	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано
ОАКБ "Кишлок Курилиш Банк"	12%	4,000,000	4,000,000
ОАКБ "Ипотека Банк"	11%-12%	3,920,000	2,920,000
ОАКБ "Хамкор Банк"	12%	1,000,000	1,000,000
ОАКБ "Траст Банк"	12%	1,000,000	1,000,000
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		<b>9,920,000</b>	<b>8,920,000</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Крупные банки	7,920,000	6,920,000
- Средние банки	2,000,000	2,000,000
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>9,920,000</b>	<b>8,920,000</b>

Банки оценены на основании общих активов банков местным рейтинговым агентством «Ahbor-Reyting».

## 12 Инвестиции в ассоциированные предприятия

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2,798,501</b>	<b>4,360,133</b>
Реклассифицировано из инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	993,908	-
Увеличение доли владения	434,122	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	320,598	49,623
Выбытие в связи потери существенного влияния	-	(1,444,469)
Дивиденды от ассоциированных предприятий	(52,190)	(166,786)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>4,494,939</b>	<b>2,798,501</b>

\*В 2013 году Группа увеличила свою долю владения в ООО «Ишонч» с 19.1% до 21.31% и тем самым, Группа приобрела существенное влияние над ООО «Ишонч». На 31 декабря 2012 года, ООО «Ишонч» была классифицирована как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

## **12 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)**

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ООО "Курилиш Лизинг"	16,091,649	9,625,636	2,154,707	313,059	46.77%	Узбекистан
ООО "Ишонч"	11,155,220	182,419	3,639,884	817,258	21.31%	Узбекистан

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2012 года:

Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ООО "Курилиш Лизинг"	15,086,249	8,982,161	1,289,911	106,106	46.77%	Узбекистан

**13 Основные средства и нематериальные активы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Офисное и компьютер- ное оборудо- вание</b>	<b>Незавершен- ное строи- тельство</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Лицензии на ком- пьютерное програм- мное обес- печение</b>	<b>Итого</b>
Стоимость на 31 декабря 2011	25,635,974	39,654,045	54,484,164	119,774,183	5,614,214	125,388,397
Накопленная амортизация	(7,197,040)	(23,547,380)	-	(30,744,420)	(4,756,029)	(35,500,449)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>18,438,934</b>	<b>16,106,665</b>	<b>54,484,164</b>	<b>89,029,763</b>	<b>858,185</b>	<b>89,887,948</b>
Поступления	2,483,926	15,267,193	26,565,345	44,316,464	78,082	44,394,546
Выбытия	-	(407,203)	(211,014)	(618,217)	(3,011)	(621,228)
Чистые переводы	19,677,364	(72,253)	(19,877,583)	(272,472)	272,472	-
Амортизационные отчисления (Прим. 25)	(1,841,578)	(4,622,051)	-	(6,463,629)	(417,200)	(6,880,829)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>38,758,646</b>	<b>26,272,351</b>	<b>60,960,912</b>	<b>125,991,909</b>	<b>788,528</b>	<b>126,780,437</b>
Стоимость на 31 декабря 2012	47,797,264	54,441,782	60,960,912	163,199,958	5,961,757	169,161,715
Накопленная амортизация	(9,038,618)	(28,169,431)	-	(37,208,049)	(5,173,229)	(42,381,278)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>38,758,646</b>	<b>26,272,351</b>	<b>60,960,912</b>	<b>125,991,909</b>	<b>788,528</b>	<b>126,780,437</b>
Поступления	12,104,209	13,933,764	3,814,019	29,851,992	1,868,220	31,720,212
Выбытия	(930,542)	(5,434,445)	(5,048,756)	(11,413,743)	(1,670)	(11,415,413)
Чистые переводы	6,461,858	-	(6,461,858)	-	-	-
Реклассификация	(12,379,025)	(8,546,354)	(29,414,555)	(50,339,934)	-	(50,339,934)
Амортизационные отчисления (Прим. 25)	(2,428,181)	(5,554,045)	-	(7,982,226)	(598,320)	(8,580,546)

(продолжение на следующей странице)

**13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Офисное и компьютер- ное оборудо- вание</b>	<b>Незавершен- ное строи- тельство</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Лицензии на ком- пьютерное програм- мное обес- печение</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>41,586,965</b>	<b>20,671,271</b>	<b>23,849,762</b>	<b>86,107,998</b>	<b>2,056,758</b>	<b>88,164,756</b>
Стоимость на 31 декабря 2013	53,053,764	54,394,747	23,849,762	131,298,273	7,828,307	139,126,580
Накопленная амортизация	(11,466,799)	(33,723,476)	-	(45,190,275)	(5,771,549)	(50,961,824)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>41,586,965</b>	<b>20,671,271</b>	<b>23,849,762</b>	<b>86,107,998</b>	<b>2,056,758</b>	<b>88,164,756</b>

Сумма в размере 50,339,934 тысяч УЗС включает сумму 27,466,663 тысяч УЗС, реклассифицированную в категорию долгосрочных активов, удерживаемых для продажи и 22,873,271 тысяч УЗС, что является предоплатой за строительство здания на улице Навои, реклассифицированную в категорию прочие нефинансовые активы.

**14 Прочие активы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссионный доход к получению	2,491,184	517,483
Процентные доходы к получению и прочая дебиторская задолженность	1,038,864	272,065
Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	328,763	7,434,264
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3,858,811</b>	<b>8,223,812</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за строительство здания на ул. Навои	24,303,991	2,236,300
Предоплаченные расходы и авансы	3,366,981	4,686,022
Предоплата за основные средства	2,930,738	2,500,000
Предоплаченный налог на прибыль	2,696,990	1,554,134
Дебиторская задолженность от сотрудников	1,798,777	2,102,634
Предоплата за оборудование, предназначенное для аренды	237,000	3,188,066
Товарно-материальные запасы	15,658	10,756
Прочее	3,186,992	1,685,371
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>38,537,127</b>	<b>17,963,283</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2,830,547)	(2,288,324)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>39,565,391</b>	<b>23,898,771</b>

#### 14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	Средства к получению от сотрудников	Прочее	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>2,046,426</b>	<b>241,898</b>	<b>2,288,324</b>
Резерв под обесценение в течение года	-	770,049	770,049
Восстановление резерва	-	19,823	19,823
Списания в течение года	(247,649)	-	(247,649)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1,798,777</b>	<b>1,031,770</b>	<b>2,830,547</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Средства к получению от сотрудников	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2012 года</b>	<b>2,046,426</b>	<b>134,545</b>	<b>2,180,971</b>
Резерв под обесценение в течение года	-	650,079	650,079
Списания в течение года	-	(542,726)	(542,726)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2,046,426</b>	<b>241,898</b>	<b>2,288,324</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	3,858,811	8,223,812
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>3,858,811</b>	<b>8,223,812</b>

**15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Активы, имеющие отношение к дочерним компаниям	49,084,862	14,921,347
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, предназначенные для продажи	15,506,189	17,574,713
- Оборудование, предназначенное для продажи	1,324,067	4,318,067
- Прочие активы, предназначенные для продажи	1,313,025	887,422
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)</b>	<b>67,228,143</b>	<b>37,701,549</b>

В 2013 году, Группа признала убыток от обесценения в размере 5,021,347 тысяч УЗС, в связи с уценкой взысканного имущества, до справедливой стоимости за минусом расходов по реализации.

Руководство проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в течение одного года.

Активы, относящиеся к дочерним компаниям представляют собой общую сумму активов за вычетом остатков по расчетам и операциям между компаниями ООО «Elite Stars Textile» (текстиль), ООО «Хоразм шиша идишлари» (производство стекла), ООО «Fergana Ceramics Industry» (производство керамики), ООО «Miracle Ceramics» (производство керамики) и ООО «Samarkand pure aqua» (производство питьевой воды). Группа проводит маркетинговые мероприятия по реализации данных компаний и рассчитывает завершить продажу в течение 2014 года.

В таблице ниже представлены основные категории активов и обязательств дочерних компаний, предназначенные для продажи (или выбывающие группы):

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года Скорректиро- вано
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
<i>Активы выбывающей группы, предназначенные для продажи:</i>		
Дебиторская задолженность	2,761,489	237,946
Предоплаченные расходы	394,797	813,669
Запасы	2,066,717	688,470
Прочие активы	88,638	136,631
Основные средства	18,861,165	10,168,985
Незавершенное строительство	24,912,056	2,875,646
<b>Итого активы дочерних компаний (или выбывающих групп), предназначенные для продажи</b>	<b>49,084,862</b>	<b>14,921,347</b>
<i>Обязательства выбывающей группы, предназначенные для продажи:</i>		
Кредиторская задолженность	3,694,784	244,297
<b>Итого обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи</b>	<b>3,694,784</b>	<b>244,297</b>
<b>Чистая сумма активов дочерней компании (или выбывающей группы), предназначенные для продажи</b>	<b>45,390,078</b>	<b>14,677,050</b>

**15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)  
(продолжение)**

Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности включает:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>
Вознаграждение по выбытию дочерней компании	73,185,668
Балансовая стоимость выбытых чистых активов, за вычетом доли неконтролирующих акционеров	(76,331,759)
Убыток от выбытия дочерней компании	(3,146,090)
Итого доходы	11,793,240
Итого расходы	(11,482,681)
Прибыль от прекращенной деятельности	310,558
<b>Убыток за период от прекращенной деятельности</b>	<b>(2,835,532)</b>

**16 Средства других банков**

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года Скорректиро- вано</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Долгосрочные депозиты других банков	58,884,915	54,563,200
Краткосрочные депозиты других банков	64,747,096	53,189,855
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	17,989,837	9,786,630
<b>Итого средства других банков</b>	<b>141,621,848</b>	<b>117,539,685</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**17 Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года Скорректиро- вано</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
К погашению до востребования	2,075,386,889	1,949,431,973
Срочные депозиты	212,374,639	224,804,773
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,287,761,528</b>	<b>2,174,236,746</b>



## 17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Энергетика и производство	922,442,759	40%	872,966,771	39%
Услуги	480,747,277	21%	424,813,945	21%
Физические лица	320,060,975	14%	268,402,676	12%
Связь и транспорт	306,142,976	13%	136,324,277	6%
Торговля и общественное питание	141,783,977	6%	292,791,312	13%
Строительство	69,261,149	3%	132,046,320	6%
Сельское хозяйство	8,329,411	1%	7,341,363	1%
Прочее	38,993,004	2%	39,550,082	2%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,287,761,528</b>	<b>100%</b>	<b>2,174,236,746</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 513,372,375 тысяч УЗС (2012 г.: 498,863,862 тысяч УЗС), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 32.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Группы было 6 клиентов (2012 г.: 6 клиентов) с совокупной суммой остатков 1,195,744,260 тысяч УЗС (52%) и 1,133,034,429 тысяч УЗС (50.7%), соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года Скорректиро- вано</b>
Корпоративные облигации	52,918,855	46,141,596
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>52,918,855</b>	<b>46,141,596</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

**19 Прочие заемные средства**

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года Скорректиро- вано</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
<b>Международные финансовые организации</b>		
Китайский Экспортно-Импортный Банк	934,795,806	512,096,034
Landes Bank Berliner AG	23,584,264	28,535,676
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	13,703,117	6,217,535
Commerzbank AG	13,497,479	12,448,361
Китайский Банк Развития	10,664,107	11,393,078
Китайский промышленно-коммерческий банк	6,898,160	14,499,856
KfW	6,173,625	1,778,062
Привилегированные акции (Прим. 21)	4,250,000	4,250,000
Hypo und Vereinsbank	2,261,418	3,257,373
<b>Финансовые организации Узбекистана</b>		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	2,854,229,828	1,745,132,636
Долгосрочные заимствования от Министерства финансов	2,048,038	3,749,964
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	1,973,733	5,186,157
Срочные заимствования от внебюджетный фондов	-	62,230
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>3,874,079,575</b>	<b>2,348,606,962</b>

Группа приняла на себя обязательства по соблюдению финансовых условий в отношении вышеуказанных прочих заемных средств. В соответствии с кредитным соглашением, подписанным с Китайским Банком Развития от 23 июня 2008 года, Группа приняла на себя обязательства по соблюдению определенных финансовых условий. непогашенная сумма кредита на 31 декабря 2013 года составляет 10,664,107 тысяч УЗС (2012 г.: 11,393,078 тысяч УЗС).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 20 Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО "ПСБ Антекс Групп"	4,347,090	6,111,306
Кредиторская задолженность	2,337,644	2,896,002
Дивиденды к оплате	705,044	124,835
Кредиторская задолженность перед компаниями по переводу денег	-	1,616,908
Прочие начисленные обязательства	4,680	50,090
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7,394,458</b>	<b>10,799,141</b>
Расчеты с сотрудниками	7,658,101	5,241,781
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	3,682,953	6,089,769
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3,058,885	2,266,245
Полученная предоплата	1,584,926	1,105,538
Прочее	1,151,022	595,762
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>17,135,887</b>	<b>15,299,095</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24,530,345</b>	<b>26,098,236</b>

Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО «ПСБ Антекс Групп» представляет собой обязательство Группы перед кредиторами восстановленной (ранее компании-банкрота) компании. В соответствии с Указом Президента № УП 4010 от 18 ноября 2009 года, Группа приняла руководство над обанкротившейся компаниями СП «Баликчитекс» и АК «Баликчитекстиль» по нулевой стоимости. Группа реорганизовала компанию в ООО «ПСБ Антекс Групп» совместно с АК «Антекс». В 2011 году Группа продала свои инвестиции в восстановленную компанию (ООО «ПСБ Антекс Групп») Акционерной Компании «Антекс» согласно условиям кредита, который должен быть погашен в течении пяти лет. В соответствии с данным Указом, у Группы имеются обязательства по погашению задолженности обанкротившейся компании из суммы полученной выручки от реализации от АК «Антекс».

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

## 21 Акционерный капитал

<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции	Эмис- сионный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акци- онеров	Итого
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>59,800</b>	<b>154,961,495</b>	<b>696,121</b>	<b>(6,602,344)</b>	<b>149,055,272</b>
Эмиссия новых акций	30,609	103,783,204	-	-	103,783,204
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	110,000	-	-	110,000
Реализация собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	1,630,000	1,630,000
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>90,409</b>	<b>258,854,699</b>	<b>696,121</b>	<b>(4,972,344)</b>	<b>254,578,476</b>
Эмиссия новых акций	23,969	66,754,805	-	-	66,754,805
Реализация собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	(415,536)	(415,536)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>114,378</b>	<b>325,609,504</b>	<b>696,121</b>	<b>(5,387,880)</b>	<b>320,917,745</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 318,543,009 тысяч УЗС (2012 г.: 252,484,325 тысяч УЗС).

На 31 декабря 2013 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 112,378 тысяч акций (2012 г.: 112,378 тысяч акций), с номинальной стоимостью 2,785 УЗС за одну акцию (2012 г.: 2,785 за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Количество обыкновенных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ноль (2012 г. 23,969 тысяч). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 2,000 тысяч акций (2012 г.: 2,000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 2,785 УЗС за одну акцию (2012 г.: 2,785 УЗС за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Группы, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Группы, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 25% годовых (2012 г.: 25% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В конце года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк увеличил цену привилегированных акций с 2,475 УЗС до 2,785 УЗС (31 декабря 2011 г.: с 2,360 УЗС до 2,475 УЗС) с изменением минимальной дивидендной ставки с 22% до 25% (2011 г.: с 20% до 22%). Это привело к изменению эффективной минимальной дивидендной ставки по первоначальной номинальной стоимости привилегированных акций (2,000 УЗС), что составляет 40.6% (2011 г.: 31.8%).

## **21 Акционерный капитал (продолжение)**

Соответственно, на 31 декабря 2012 года Группа признала влияние изменения дисконтированной стоимости акций на сумму 110,000 тысяч УЗС. По состоянию на 31 декабря 2013 года влияние изменения дисконтированной стоимости акций не было, так как дивидендная ставка и номинальная стоимость привилегированных акций осталась неизменной.

На 31 декабря 2013 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали обыкновенные акции Группы на сумму 5,387,880 тысяч УЗС (2012 г.: обыкновенные акции Группы на сумму 4,972,344 тысяч УЗС), принадлежащих дочерним предприятиям Группы, находящимся в полной собственности Группы. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, которые принадлежат предприятиям в составе Группы.

## **22 Процентные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b> <b>Скорректиро- вано</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	300,530,277	208,899,213
Средства в других банках	1,803,947	1,418,641
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,132,769	1,993,153
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>303,466,993</b>	<b>212,311,007</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие заемные средства	72,344,149	41,532,644
Срочные депозиты физических лиц	34,113,865	30,240,964
Срочные депозиты других банков	22,721,519	23,167,633
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,088,132	4,675,960
Срочные депозиты юридических лиц	83,217	3,069,959
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>134,350,882</b>	<b>102,687,160</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>169,116,111</b>	<b>109,623,847</b>

Процентные доходы представляют собой процентные доходы на сумму 3,113,971 тысяч УЗС (2012 г.: 1,744,090 тысяч УЗС), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

## **23 Комиссионные доходы и расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы от:</b>		
- Расчетные операции	85,578,141	71,408,663
- Услуги по конвертации иностранной валюты	11,492,218	14,744,239
- Международные денежные переводы	4,876,078	3,131,443
- Услуги инженеров по проведению контрольных обмеров	3,237,713	2,235,274
- Выданные гарантии	3,221,767	2,137,391
- Аккредитивы	3,191,273	3,321,925
- Кассовые операции	2,257,280	2,310,095
- Прочее	1,230,391	495,004
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>115,084,861</b>	<b>99,784,034</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Услуги инкассации	10,163,217	7,344,193
- Расчетные операции	4,646,518	4,098,521
- Услуги по конвертации иностранной валюты	1,499,827	2,562,661
- Комиссионные расходы по финансированию	1,164,080	1,248,597
- Оплата выданных гарантий	320,497	-
- Прочее	1,021,496	1,125,108
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>18,815,635</b>	<b>16,379,080</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>96,269,226</b>	<b>83,404,954</b>

## **24 Прочие операционные доходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доходы от аренды имущества	1,483,728	1,327,338
Доходы от выбытия основных средств	483,300	739,822
Доходы от штрафов и пени	403,154	471,189
Прочее	1,231,988	850,296
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3,602,170</b>	<b>3,388,645</b>

## **25 Административные и прочие операционные расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на содержание персонала		86,559,359	67,716,495
Налоги, кроме налога на прибыль		21,215,555	15,988,474
Расходы, связанные с охранными услугами		10,407,451	9,446,607
Амортизация и износ	13	8,580,546	6,880,829
Благотворительность		4,202,673	8,170,957
Канцелярские товары		3,405,140	3,572,718
Членские взносы		3,272,963	2,317,579
Командировочные расходы		1,832,165	1,571,188
Расходы на связь		1,703,050	1,385,629
Расходы по аренде		1,464,796	1,506,038
Ремонт и содержание зданий		1,203,071	1,116,328
Комунальные расходы		1,106,993	940,179
Реклама и маркетинг		914,083	729,295
Убыток от реализации или выбытия основных средств		763,539	13,778
Прочие операционные расходы		3,206,402	677,905
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>149,837,786</b>	<b>122,033,999</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 20,256,884 тысяч УЗС (2012 г.: 15,485,423 тысяч УЗС).

## **26 Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		<b>Скорректиро- вано</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	14,959,859	11,551,435
Возмещение по отложенному налогообложению	(1,135,600)	(2,803,684)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>13,824,259</b>	<b>8,747,751</b>

### **(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактически, налог на прибыль составляет 21.8%.

## **26 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>53,686,012</b>	<b>34,277,458</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 21.8%; (2012 г.: 21.8%)	11,703,551	7,472,486
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, социальный налог, и представительские расходы)	3,069,460	2,596,394
- Налоговые льготы (налоговые льготы от увеличения срочных депозитов физических лиц)	(2,997,116)	(4,569,096)
- Доходы, освобожденные от налогообложения (дивиденды к получению/полученные)	(252,073)	(50,913)
- Непризнанный отложенный налоговый актив	2,752,455	3,401,488
- Разница налоговых ставок	(576,499)	(111,336)
- Доходы в виде дивидендов	124,481	8,728
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>13,824,259</b>	<b>8,747,751</b>

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Группа может переносить на будущий период непризнанные налоговые убытки за пять лет.

### **(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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



**26 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2012 г.: 21.8%).

	2013	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2012	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесе- но в состав прочего совокуп- ного дохода	2011
<i>В тысячах узбекских сумов</i>							
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15,336,883	2,809,764	-	12,527,119	2,676,352	-	9,850,767
Основные средства и нематериальные активы	106,082	17,867	-	88,215	116,125	-	(27,910)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26,971	26,971	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	(151,095)	(64,420)	-	(86,675)	(86,675)	-	-
Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(327,700)	-	(230,063)	(97,637)	-	(97,637)	-
Начисленные процентные расходы	57,838	(1,111,521)	-	1,169,359	(1,226,001)	-	2,395,360
Начисленные процентные доходы	(6,589,561)	175,118	-	(6,764,679)	(168,486)	-	(6,596,193)
Прочее	409,019	(718,179)	-	1,127,198	1,492,370	-	(365,172)
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>8,868,437</b>	<b>1,135,600</b>	<b>(230,063)</b>	<b>7,962,900</b>	<b>2,803,685</b>	<b>(97,637)</b>	<b>5,256,852</b>

(Продолжение на следующей странице)

**26 Налог на прибыль (продолжение)**

	2013	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	2012	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	Отнесе- но в состав прочего совокуп- ного дохода	2011
<i>В тысячах узбекских сумов</i>							
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>15,936,793</b>	<b>3,029,720</b>	<b>-</b>	<b>14,911,891</b>	<b>3,058,845</b>	<b>-</b>	<b>12,246,127</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(7,068,356)</b>	<b>(1,894,120)</b>	<b>(230,063)</b>	<b>(6,948,991)</b>	<b>(255,161)</b>	<b>(97,637)</b>	<b>(6,989,275)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>8,868,437</b>	<b>1,135,600</b>	<b>(230,063)</b>	<b>7,962,900</b>	<b>2,803,684</b>	<b>(97,637)</b>	<b>5,256,852</b>

**27 Дивиденды**

	2013	2012
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>124,835</b>	<b>32,308</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	13,547,642	5,675,995
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10,284,210)	(5,213,031)
Дивиденды, капитализированные	(2,683,223)	(370,437)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>705,044</b>	<b>124,835</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС на акцию)</b>	<b>147</b>	<b>108</b>

**28 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

**28 Прибыль на акцию (продолжение)**

**Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности рассчитывается следующим образом:**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	36,378,786	26,202,363
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	647,435	466,325
Прибыль за год	37,026,221	26,668,688
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	101,573,000	67,716,112
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>358</b>	<b>387</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>324</b>	<b>233</b>

**Прибыль на акцию от прекращенной деятельности рассчитывается следующим образом:**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль на акцию от прекращенной деятельности</b>		
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	2,785,950	(1,119,065)
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	49,582	(19,916)
Прибыль/(убыток) за год	2,835,532	(1,138,981)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	101,573,000	67,716,112
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>27</b>	<b>(17)</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>25</b>	<b>(10)</b>

Базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированных акций указанные выше, представляют собой доходы, распределенные на компонент капитала привилегированных акций, после распределения минимальных дивидендов в 25% от номинальной стоимости привилегированных акций.

## **29 Сегментный анализ**

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент в основном включает депозиты физических лиц, предоставление потребительских кредитов, овердрафты, обслуживание пластиковых карточек и перевод средств.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент в основном включает кредиты и прочие кредитные средства, а также депозиты и расчетные счета для корпоративных клиентов и клиентов из сферы учреждений и организаций.
- Функции Группы – казначейство, финансы и прочие централизованные функции.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности своих бизнес сегментов отдельно, с целью вынесения решения о распределении ресурсов и оценке результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов, как указано в таблице ниже, оцениваются на основании прибыли или убытка в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль управляются на уровне Группы и не распределяются по операционным сегментам.

### **(в) Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО, и оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании результатов чистой прибыли.

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные банков- ские опера-ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,162,580,231	189,102,230	-	1,351,682,461
Средства в других банках	385,742,427	-	-	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	4,728,786,341	81,304,544	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,328,828	-	-	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,920,000	-	-	9,920,000
Инвестиции в ассоциированные предприятия	4,494,939	-	-	4,494,939
Отложенный налоговый актив	-	-	8,868,437	8,868,437
Основные средства и нематериальные активы	75,830,386	12,334,370	-	88,164,756
Прочие активы	36,539,638	328,763	2,696,990	39,565,391
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	67,228,143	-	-	67,228,143
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>6,483,450,933</b>	<b>283,069,907</b>	<b>11,565,427</b>	<b>6,778,086,267</b>
Средства других банков	141,621,848	-	-	141,621,848
Средства клиентов	1,967,700,553	320,060,975	-	2,287,761,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,918,855	-	-	52,918,855
Прочие заемные средства	3,874,079,575	-	-	3,874,079,575
Прочие обязательства	9,425,362	8,363,145	6,741,838	24,530,345
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	3,694,784	-	-	3,694,784
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>6,049,440,977</b>	<b>328,424,120</b>	<b>6,741,838</b>	<b>6,384,606,935</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

	<b>Корпоратив- ные банков- ские опера-ции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Функция Группы</b>	<b>Итого</b>
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	293,358,138	10,108,855	-	303,466,993
Комиссионные доходы	100,991,912	14,092,949	-	115,084,861
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,717,439	-	-	2,717,439
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5,914,780	-	-	5,914,780
Доходы по дивидендам	2,161,416	-	-	2,161,416
Прочие операционные доходы	3,429,813	172,357	-	3,602,170
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	320,598	-	-	320,598
<b>Итого доходы</b>	<b>408,894,096</b>	<b>24,374,161</b>	<b>-</b>	<b>433,268,257</b>
Процентные расходы	(103,217,332)	(31,133,550)	-	(134,350,882)
Комиссионные расходы	(18,815,635)	-	-	(18,815,635)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(67,234,993)	(779,391)	-	(68,014,384)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(4,759,822)	-	-	(4,759,822)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	(847,872)	-	-	(847,872)
Резерв под обесценение прочих активов	(770,049)	-	-	(770,049)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(5,021,347)	-	-	(5,021,347)
Административные и прочие операционные расходы	(44,325,436)	(54,356,579)	(51,155,771)	(149,837,786)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(13,824,259)	(13,824,259)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>163,901,610</b>	<b>(61,895,359)</b>	<b>(64,980,030)</b>	<b>37,026,221</b>

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,148,844,584	161,794,232	-	1,310,638,816
Средства в других банках	252,175,276	-	-	252,175,276
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	3,160,007,856	69,825,364	-	3,229,833,220
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,578,524	-	-	11,578,524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,920,000	-	-	8,920,000
Инвестиции в ассоциированные предприятия	2,798,501	-	-	2,798,501
Отложенный налоговый актив	-	-	7,962,900	7,962,900
Основные средства и нематериальные активы	115,517,963	11,262,474	-	126,780,437
Прочие активы	14,910,373	7,434,264	1,554,134	23,898,771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	37,701,549	-	-	37,701,549
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>4,752,454,626</b>	<b>250,316,334</b>	<b>9,517,034</b>	<b>5,012,287,994</b>
Средства других банков	117,539,685	-	-	117,539,685
Средства клиентов	1,905,834,070	268,402,676	-	2,174,236,746
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,141,596	-	-	46,141,596
Прочие заемные средства	2,348,606,962	-	-	2,348,606,962
Прочие обязательства	10,758,698	6,983,524	8,356,014	26,098,236
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	244,297	-	-	244,297
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>4,429,125,308</b>	<b>275,386,200</b>	<b>8,356,014</b>	<b>4,712,867,522</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	203,264,201	9,046,806	-	212,311,007
Комиссионные доходы	94,299,528	5,484,506	-	99,784,034
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11,074,756	-	-	11,074,756
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	438,684	-	-	438,684
Доходы по дивидендам	472,365	-	-	472,365
Прочие операционные доходы	3,283,679	104,966	-	3,388,645
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	49,623	-	-	49,623
<b>Итого доходы</b>	<b>312,882,836</b>	<b>14,636,278</b>	<b>-</b>	<b>327,519,114</b>
Процентные расходы	(73,349,440)	(29,337,720)	-	(102,687,160)
Комиссионные расходы	(16,379,080)	-	-	(16,379,080)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(48,621,075)	(670,249)	-	(49,291,324)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(1,061,033)	-	-	(1,061,033)
Резерв под обесценение прочих активов	(650,079)	-	-	(650,079)
Административные и прочие операционные расходы	(35,369,513)	(46,292,451)	(40,372,035)	(122,033,999)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8,747,751)	(8,747,751)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>137,452,616</b>	<b>(61,664,142)</b>	<b>(49,119,786)</b>	<b>26,668,688</b>

**(д) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы»), Примечании 23 («Комиссионные доходы») и Примечании 24 («Прочие операционные доходы»).

**(е) Географическая информация**

Группа осуществляет свою деятельность в Узбекистане, и информация по деятельности Группы с иностранными контрагентами представлена в Примечании 30. Все доходы Группы получены в Республики Узбекистан, так как финансовые активы, находящиеся за пределами Республики Узбекистан являются беспроцентными.

**30 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.



### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на сумму, приемлемой для Группы в отношении индивидуальных контрагентов, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам осуществляя мониторинг подверженности риску в отношении таких лимитов.

Группа анализирует кредитное качество с целью заблаговременного определения возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и проводит постоянный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены с применением системы внутреннего кредитного рейтинга, согласно которому контрагенты подразделяются по рейтингу риска. Процесс обзора кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки, связанные с подверженностью рискам и предпринять корректирующие меры.

*Система внутреннего кредитного рейтинга Группы:*

Хороший	1	Кредиты, имеющие хорошую оценку отражают приемлемое кредитное качество с достаточной ликвидностью. Возможность ухудшения кредитного качества считается незначительным. Заемщик является финансово-устойчивой компанией, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка кредитоспособности заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество, гарантийные письма третьих сторон и страхование), источник вторичного погашения. Экономические и отраслевые условия могут оказать воздействие на деятельность заемщика, однако, существует возможность рефинансирования долга третьей стороной при первой необходимости даже при неблагоприятных экономических условиях.
Стандартный	2	Кредитный риск кредитов со стандартной оценкой достаточно низкий, хотя представляет собой негарантированный риск в свете обстоятельств, связанных с кредитом. В целом, финансовое положение заемщика является стабильным, но некоторые неблагоприятные экономические и отраслевые обстоятельства могут в будущем повлиять на заемщика. Рыночная реализуемость залогового обеспечения (движимое и недвижимое имущество, гарантийные письма третьих сторон и страхование) или источник вторичного погашения считается достаточным. Кредиты, в которых фактические, не потенциальные, недостатки являются явными и существенными, не должны классифицироваться как кредиты со «стандартной оценкой». Резервы под обесценение оцениваются на основе кредитного портфеля.
Субстандартный	3	Кредиты с «субстандартной оценкой» недостаточно защищены текущим уровнем обслуживания долга и общей платежеспособностью заемщика, что способствует сомнительному погашению 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 (залоговое обеспечение и гарантийное письмо третьих сторон). Резерв под обесценение оценивается на индивидуальной основе.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «субстандартным» кредитам и дополнительные характеристики, такие как недостатки, указывающие маловероятность возврата полной суммы кредита при существующих признаках и условиях. Существует высокая вероятность понесения убытка, но благодаря важным и достаточно конкретным рассматриваемым факторам, которые могут способствовать улучшению качества кредита, его классификация в качестве оцениваемого убытка откладывается до того момента, когда будет определен более точный статус. Резервы под обесценение оцениваются на индивидуальной основе.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, списание данных активов является целесообразным или желательным, 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. Резервы под обесценение оцениваются на индивидуальной основе.

*Политика по снижению и ограничению риска.* Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни 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 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:

- Письмо поручительства;
- Транспортные средства;
- Недвижимость;
- Оборудование;
- Денежные депозиты;
- Жилая недвижимость.

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) Лимиты.* Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.*

Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная подверженность на одного заемщика - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня (на основании инструкций ЦБРУ);
- Общая сумма кредитов связанным сторонам (на основании инструкций ЦБРУ) – не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность экономического сектора – не более 25% от общей суммы кредитного портфеля; и
- Общая сумма подверженности значительных кредитов – не более 8-ми кратного размера капитала.

*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 МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>			
Доллары США	4,861,043,738	4,842,862,217	18,181,521
Евро	274,652,362	255,507,270	19,145,092
Прочее	193,473,302	185,653,094	7,820,208
<b>Итого</b>	<b>5,329,169,402</b>	<b>5,284,022,581</b>	<b>45,146,821</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>			
Доллары США	3,250,208,492	3,239,935,548	10,272,944
Евро	217,255,499	207,721,890	9,533,609
Прочее	6,392,441	4,924,632	1,467,809
<b>Total</b>	<b>3,473,856,432</b>	<b>3,452,582,070</b>	<b>21,274,362</b>

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в той же валюте, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к УЗС в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с требованиями ЦБРУ «Поддержание открытой валютной позиции», Банк рассчитывает свою открытую позицию на конец каждого рабочего дня отдельно по каждой валюте. Открытая валютная позиция представляет собой валютную позицию, в соответствии с которой денежные активы Банка в иностранной валюте не соответствуют денежными обязательствами в иностранной валюте. Согласно инструкциям ЦБРУ, открытая валютная позиция по каждому виду валюты на конец каждого рабочего дня не должна превышать 10% нормативного капитала Банка, а совокупное воздействие открытой валютной позиции на конец каждого рабочего дня не должно превышать 20% нормативного капитала Банка.

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013	2012
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Укрепление доллара США на 11% (2012 г.: 10.5%)	1,999,967	1,078,659
Ослабление доллара США на 11% (2012 г.: 10.5%)	(1,999,967)	(1,078,659)
Укрепление Евро на 15.5% (2012 г.: 12.1%)	2,967,489	1,153,567
Ослабление Евро на 15.5% (2012 г.: 12.1%)	(2,967,489)	(1,153,567)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на капитал будет таким же, как и воздействие на прибыль или убыток до налогообложения.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет риском процентной ставки посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений в рыночных условиях. Управление Казначейства осуществляет мониторинг финансового положения Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентной ставки и их воздействие на рентабельность Группы и предоставляет отчеты руководству.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовые активы	1,562,886,631	235,933,237	554,991,557	4,219,811,987	<b>6,573,623,412</b>
Итого финансовые обязательства	1,557,877,013	504,819,997	189,547,480	4,111,531,774	<b>6,363,776,264</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5,009,618</b>	<b>(268,886,760)</b>	<b>365,444,077</b>	<b>108,280,213</b>	<b>209,847,148</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовые активы	1,605,064,810	156,946,205	469,609,957	2,589,748,676	<b>4,821,369,648</b>
Итого финансовые обязательства	1,707,407,156	217,339,317	296,342,200	2,476,235,457	<b>4,697,324,130</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(102,342,346)</b>	<b>(60,393,112)</b>	<b>173,267,757</b>	<b>113,513,219</b>	<b>124,045,518</b>

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2012 г.: на 200 базисных пунктов меньше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 130,950,315 тысяч УЗС (2012 г.: на 95,852,946 тысяч УЗС) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 127,154,036 тысяч УЗС (2012 г.: на 93,756,900 тысяч УЗС) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0 - 0.02	0 - Libor*0.5	0 - Eonia-0.5	0 - Libor-2
Средства в других банках	0 - 10	0 - Libor-0.35	0 - Eonia-1	0 - Euribor
Кредиты и авансы клиентам	2 - 26	1 - 10	1 - 12	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0 - 11	0	0	-
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0 - 1	0 - 2	0 - 2	0 - 2
- срочные депозиты	1 - 30	4 - 15	4 - 5	4 - 5
Прочие заемные средства				
- заимствования от Международных финансовых организаций	-	Libor+0.875 - Libor+1.5	Euribor+1.25 - Euribor+7	-
- заимствования от местных финансовых организаций	0-12	0.5-6	-	-

% в год	2012			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0 - 0.02	0 - Libor*0.5	0 - Eonia-0.5	0 - Libor-2
Средства в других банках	0 - 10	0 - Libor-0.35	0 - Eonia-1	0 - Euribor
Кредиты и авансы клиентам	2.7 - 26	0.75 - 10.69	0.75 - 11.5	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0 - 11	0	0	-
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0 - 1	0 - 2	0 - 2	0 - 2
- срочные депозиты	1 - 30	4 - 15	4 - 5	4 - 5
Other borrowed funds				
- заимствования от Международных финансовых организаций	-	Libor+0.875 - Libor+1.5	Euribor+1.25 - Euribor+7	-
- заимствования от местных финансовых организаций	0-12	0.5-6	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Прочий ценовой риск.** Группа не подвержена риску изменения цены акций.

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

**Географический риск.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	433,977,450	911,623,347	6,081,664	1,351,682,461
Средства в других банках	306,148,085	77,597,310	1,997,032	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам	4,810,090,885	-	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,470,369	2,858,459	-	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,920,000	-	-	9,920,000
Прочие финансовые активы	3,858,811	-	-	3,858,811
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5,573,465,600</b>	<b>992,079,116</b>	<b>8,078,696</b>	<b>6,573,623,412</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	134,209,284	7,228,229	184,335	141,621,848
Средства клиентов	2,287,761,528	-	-	2,287,761,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,918,855	-	-	52,918,855
Прочие заемные средства	3,874,079,575	-	-	3,874,079,575
Прочие финансовые обязательства	7,394,458	-	-	7,394,458
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6,356,363,700</b>	<b>7,228,229</b>	<b>184,335</b>	<b>6,363,776,264</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(782,898,100)</b>	<b>984,850,887</b>	<b>7,894,361</b>	<b>209,847,148</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 32)</b>	<b>1,821,700,540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,821,700,540</b>

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Узбекистан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	467,256,266	836,336,916	7,045,634	1,310,638,816
Средства в других банках	178,672,771	71,188,935	2,313,570	252,175,276
Кредиты и авансы клиентам	3,229,833,220	-	-	3,229,833,220
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,334,390	1,244,134	-	11,578,524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,920,000	-	-	8,920,000
Прочие финансовые активы	8,223,812	-	-	8,223,812
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3,903,240,459</b>	<b>908,769,985</b>	<b>9,359,204</b>	<b>4,821,369,648</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	116,741,919	412,737	385,029	117,539,685
Средства клиентов	2,174,236,746	-	-	2,174,236,746
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,141,596	-	-	46,141,596
Прочие заемные средства	1,754,294,557	52,598,669	541,713,736	2,348,606,962
Прочие финансовые обязательства	10,799,141	-	-	10,799,141
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4,102,213,959</b>	<b>53,011,406</b>	<b>542,098,765</b>	<b>4,697,324,130</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(198,973,500)</b>	<b>855,758,579</b>	<b>(532,739,561)</b>	<b>124,045,518</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 32)</b>	<b>1,478,374,053</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,478,374,053</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. ОЭСР в основном включают Швейцарию, Великобританию, Францию, Нидерланды, Австрию, США и Германию. Другие страны включают в основном Россию.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам:

- Максимальный риск по одному заемщику или группе связанных заемщиков, не превышающий 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальный риск по необеспеченным кредитам, не превышающий 5% капитала банка 1-го уровня; и
- Общая сумма всех крупных кредитов, не превышающая 8-ми кратный капитал банка 1-го уровня.

У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.



### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел Казначейства Группы.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Группа рассчитывает нормативы на ежемесячной основе в соответствии с требованием ЦБРУ. Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (не менее 30%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения 30 дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 102% (31 декабря 2012г.: 81.2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	79,634,066	-	4,043,075	64,773,407	148,450,548
Средства клиентов	1,588,270,007	507,616,686	173,613,785	204,278,690	2,473,779,168
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,128,712	3,548,167	9,638,450	41,096,000	57,411,329
Прочие заемные средства	10,562,132	6,932,651	22,298,856	4,410,261,068	4,450,054,707
Прочие финансовые обязательства	2,999,919	-	-	4,347,090	7,347,009
Неиспользованные кредитные линии	45,252,818	44,971,219	163,883,486	1,167,428,017	1,421,535,540
Выпущенные финансовые гарантии	173,748,870	54,809,572	17,183,680	19,521,583	265,263,705
Аккредитивы	88,360,929	27,873,705	8,738,853	9,927,808	134,901,295
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>1,991,957,453</b>	<b>645,752,000</b>	<b>399,400,185</b>	<b>5,921,633,663</b>	<b>8,958,743,301</b>

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

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	9,868,185	22,369,698	100,632	94,222,108	126,560,624
Средства клиентов	1,709,187,058	195,049,780	299,450,488	35,019,161	2,238,706,487
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,948,428	3,548,167	9,541,485	32,846,000	49,884,079
Прочие заемные средства	2,324,938	1,872,097	20,456,423	2,743,051,733	2,767,705,191
Прочие финансовые обязательства	4,687,835	-	-	6,111,306	10,799,141
Неиспользованные кредитные линии	13,593,668	36,051,969	114,697,173	657,322,646	821,665,456
Выпущенные финансовые гарантии	207,517,088	23,373,976	32,894,524	3,714,192	267,499,780
Аккредитивы	301,934,754	34,008,842	47,861,118	5,404,103	389,208,817
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>2,253,061,954</b>	<b>316,274,529</b>	<b>525,001,843</b>	<b>3,577,691,250</b>	<b>6,672,029,576</b>

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<b>На 31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовые активы	1,562,886,633	235,933,236	554,991,556	4,219,811,987	6,573,623,412
Итого финансовые обязательства	1,557,877,013	504,819,997	189,547,480	4,111,531,774	6,363,776,264
<b>Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения</b>	<b>5,009,620</b>	<b>(268,886,761)</b>	<b>365,444,076</b>	<b>108,280,213</b>	<b>209,847,148</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовые активы	1,605,064,810	156,946,205	469,609,957	2,589,748,676	4,821,369,648
Итого финансовые обязательства	1,707,407,156	217,339,317	296,342,200	2,476,235,457	4,697,324,130
<b>Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения</b>	<b>(102,342,346)</b>	<b>(60,393,112)</b>	<b>173,267,757</b>	<b>113,513,219</b>	<b>124,045,518</b>

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Таким образом, руководство считает, что существенное несовпадение по срокам погашения между активами и обязательствами со сроком погашения до 12-ти месяцев не представляет существенного риска для ликвидности Группы, так как планируется, что небольшая часть средств других банков, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет отозвана согласно с практикой Группы за прошлые и текущий годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

### **31 Управление капиталом**

Группа управляет в качестве капитала нормативным капиталом. Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2012 г.: 10%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (2012 г.: 5 %); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Лeverидж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2012 г.: 6 %).

Группа соблюдала вышеуказанные коэффициенты в течение 2013 года (2012 г.: соблюдала).

В таблице ниже представлен капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Капитал 1-го уровня	390,998,727	302,208,693
Капитал 2-го уровня	75,499,469	61,699,342
Вычеты из капитала	(21,459,127)	(19,043,459)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>445,039,069</b>	<b>344,864,576</b>

### **31 Управление капиталом (продолжение)**

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

### **32 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2012 г.: резерв не был сформирован). По расчетам Группы, он не имеет потенциальных налоговых обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением незначительных. (2012: не было обязательств).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### **32 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Неиспользованные кредитные линии	1,421,535,540	821,665,456
Выпущенные финансовые гарантии	265,263,705	267,499,780
Аккредитивы	134,901,295	389,208,817
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1,821,700,540</b>	<b>1,478,374,053</b>

Общая сумма задолженности неиспользованным кредитным линиям, импортным аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 8,227,714 тысяч УЗС (31 декабря 2012 г.: 8,803,411 тысяч УЗС).

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2013 года, у Группы не было контрактных обязательств капитального характера.

### **33 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**а) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
- Наличные денежные средства	64,031,002	-	-	64,031,002
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	315,043,905	-	-	315,043,905
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" в других банках	-	972,607,554	-	972,607,554
<b><i>Средства в других банках</i></b>				
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение активов	-	236,184,423	-	236,184,423
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки по кредитам первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	27,679,000	27,679,000
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	41,183,562	41,183,562
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	80,695,442	80,695,442
<b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>				
- Государственные организации	-	-	4,384,791,147	4,262,790,408
- Корпоративные кредиты	-	-	475,216,501	473,492,031
- Кредиты физическим лицам	-	-	80,173,796	75,205,787
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>				
- Корпоративные акции	2,808,317	-	-	2,808,317
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i></b>				
- Корпоративные облигации	-	-	9,920,000	9,920,000
<b><i>Прочие финансовые активы</i></b>				
- Комиссионные доходы к получению	-	-	2,491,184	2,491,184
- Процентные доходы и прочая дебиторская задолженность	-	-	1,038,864	1,038,864
- Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	-	-	328,763	328,763
<b>ИТОГО</b>	<b>381,883,224</b>	<b>1,208,791,977</b>	<b>5,103,518,260</b>	<b>6,565,500,242</b>

### **33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>1 Уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
- Наличные денежные средства	44,039,624	-	-	44,039,624
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	309,394,426	-	-	309,394,426
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" в других банках	-	957,204,766	-	957,204,766
<b><i>Средства в других банках</i></b>				
- Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	182,923,178	-	182,923,178
- Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки по кредитам	-	-	16,812,787	16,812,787
- Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	12,015,541	12,015,541
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	40,423,770	40,423,770
<b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>				
- Государственные организации	-	-	3,152,516,885	2,916,201,734
- Корпоративные кредиты	-	-	468,458,448	251,167,919
- Кредиты физическим лицам	-	-	72,170,497	62,463,567
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>				
- Корпоративные акции	1,752,983	-	-	1,752,983
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i></b>				
- Корпоративные облигации	-	-	8,920,000	8,920,000
<b><i>Прочие финансовые активы</i></b>				
- Комиссионные доходы к получению	-	-	517,483	517,483
- Процентные доходы и прочая дебиторская задолженность	-	-	272,065	272,065
- Дебиторская задолженность от организаций по переводу денег	-	-	7,434,264	7,434,264
<b>ИТОГО</b>	<b>355,187,033</b>	<b>1,140,127,944</b>	<b>3,779,541,740</b>	<b>4,811,544,107</b>



### **33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>1 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Средства других банков</b>			
- Долгосрочные депозиты других банков		58,884,915	58,884,915
- Краткосрочные депозиты других банков	-	64,747,096	64,747,096
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	-	17,989,837	17,989,837
<b>Средства клиентов</b>			
- К погашению до востребования	2,075,386,889	-	2,075,386,889
- Срочные депозиты	-	212,374,639	212,374,639
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
- Выпущенные бездокументарные облигации		52,918,855	52,918,855
<b>Прочие заемные средства</b>			
- Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	3,875,399,575	3,875,399,575
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
- Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО "ПСБ Антекс Груп"	-	4,347,090	4,347,090
- Кредиторская задолженность	-	2,337,644	2,337,644
- Дивиденды к оплате	-	705,044	705,044
- Прочие начисленные обязательства	-	4,680	4,680
<b>ИТОГО</b>	<b>2,075,386,889</b>	<b>4,289,709,375</b>	<b>6,365,096,264</b>

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>1 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Средства других банков</b>			
- Долгосрочные депозиты других банков	-	54,563,200	54,563,200
- Краткосрочные депозиты других банков	-	53,189,855	53,189,855
- Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков		9,786,630	9,786,630
<b>Средства клиентов</b>			
- К погашению до востребования	1,949,431,973	-	1,949,431,973
- Срочные депозиты	-	224,804,773	224,804,773
<b>Прочие заемные средства</b>			
- Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	2,348,606,962	2,348,606,962
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
- Выпущенные бездокументарные облигации		46,141,596	46,141,596
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
- Кредиторская задолженность перед кредиторами ООО "ПСБ Антекс Груп"	-	6,111,306	6,111,306
- Кредиторская задолженность	-	2,896,002	2,896,002
- Дивиденды к оплате	-	124,835	124,835
- Кредиторская задолженность перед компаниями по переводу денег	-	1,616,908	1,616,908
- Прочие начисленные обязательства	-	50,090	50,090
<b>ИТОГО</b>	<b>1,949,431,973</b>	<b>2,747,892,157</b>	<b>4,697,324,130</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 8. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

#### **б) Многократные оценки справедливой стоимости**

Финансовые инструменты Группы, отражаемые по справедливой стоимости, представлены исключительно долевыми инвестициями в акции компании «Visa Inc.» на сумму 2,808,317 тысяч УЗС. Информация о справедливой стоимости данных инвестиций представлена в Примечании 10.

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### в) Однократные оценки справедливой стоимости

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы) в основном включают в себя основные средства и незавершенное строительство, справедливая стоимость которых определяется в соответствии с активным рынком.

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (д) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющие в наличии для продажи	Инвестиции, удерживае- мые до погашения	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<b>31 декабря 2013 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,351,682,461	-	-	1,351,682,461
Средства в других банках	385,742,427	-	-	385,742,427
Кредиты и авансы клиентам	4,810,090,885	-	-	4,810,090,885
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	12,328,828	-	12,328,828
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	9,920,000	9,920,000
Прочие финансовые активы	3,858,811	-	-	3,858,811
<b>Итого финансовые активы на 31 декабря 2013 года</b>	<b>6,551,374,584</b>	<b>12,328,828</b>	<b>9,920,000</b>	<b>6,573,623,412</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,310,638,816	-	-	1,310,638,816
Средства в других банках	252,175,276	-	-	252,175,276
Кредиты и авансы клиентам	3,229,833,220	-	-	3,229,833,220
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,578,524	-	11,578,524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	8,920,000	8,920,000
Прочие финансовые активы	8,223,812	-	-	8,223,812
<b>Итого финансовые активы на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4,800,871,124</b>	<b>11,578,524</b>		<b>4,821,369,648</b>

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, все финансовые обязательства Группы были отражены по амортизированной стоимости.

### 35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Акционеры с существенным влиянием</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	-	3,038,475,702	3,038,475,702
Прочие активы	-	748,332	748,332
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	3,132,355	450,971,731	454,104,086
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	510,082	84,582	594,664
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	2,864,685,731	-	2,864,685,731
Прочие обязательства	31,361	357,476	388,837

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Акционеры с существенным влиянием</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	91,326	87,876,926	-	87,968,252
Процентные расходы	212,135	223,693	-	435,828
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2,788,299	-	2,788,299
Комиссионные доходы	653	21,212,400	-	21,213,053
Административные и прочие расходы	-	-	502,016	502,016

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Акционеры с существенным влиянием</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	-	2,068,363,620	2,068,363,620
Прочие активы	-	111,301	111,301
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	1,911,331	547,294,505	549,205,836
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	1,504,274	123,352	1,627,626
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	1,748,518,820	-	1,748,518,820
Прочие обязательства	5,379	316,514	321,893

### **35 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Акционеры с существенным влиянием</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	-	55,392,050	-	55,392,050
Процентные расходы	286,290	175,611	-	461,901
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	64,860	-	64,860
Комиссионные доходы	940	17,532,059	-	17,532,999
Административные и прочие расходы	-	-	203,994	203,994

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	401,612	163,195
- Расходы по социальному обеспечению	100,403	40,799

### **36 События после окончания отчетного периода**

В феврале 2014 года Группа увеличила свой акционерный капитал на 16 миллиард УЗС.