



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК
«ИПОТЕКА-БАНК»**

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6 Новые учетные положения	23
7 Денежные средства и их эквиваленты	25
8 Средства в других банках	26
9 Кредиты и авансы клиентам	27
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
11 Основные средства и нематериальные активы.....	34
12 Прочие финансовые активы	35
13 Прочие активы.....	35
14 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	35
15 Средства других банков	36
16 Средства клиентов	36
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	37
18 Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	37
19 Прочие обязательства.....	38
20 Акционерный капитал.....	39
21 Процентные доходы и расходы.....	40
22 Комиссионные доходы и расходы	41
23 Прочие операционные доходы	41
24 Административные и прочие операционные расходы	42
25 Прекращенная деятельность.....	43
26 Налог на прибыль	43
27 Прибыль на акцию	45
28 Дивиденды.....	45
29 Сегментный анализ	46
30 Управление финансовыми рисками.....	49
31 Управление капиталом.....	63
32 Условные обязательства	64
33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	66
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
35 Операции со связанными сторонами.....	71



Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека Банк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека 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 составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство 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

- 3 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.
- 4 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.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

- 6 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

Аудиторская Организация ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»
24 апреля 2014 года
Ташкент, Узбекистан

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	581,845,704	554,158,946
Средства в других банках	8	326,105,143	354,833,155
Кредиты и авансы клиентам	9	1,894,961,176	1,304,527,235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	5,535,592	10,365,131
Основные средства и нематериальные активы	11	73,619,928	61,059,905
Предоплата по текущему налогу на прибыль	26	2,895,762	2,913,342
Отложенный налоговый актив	26	6,337,617	3,734,299
Прочие финансовые активы	12	298,415	108,759
Прочие активы	13	31,881,727	31,813,712
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	14, 25	8,434,650	5,345,796
ИТОГО АКТИВЫ		2,931,915,714	2,328,860,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	97,800,547	66,965,993
Средства клиентов	16	1,866,229,358	1,542,945,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	22,306,308	8,220,574
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	18	732,625,806	537,946,281
Прочие финансовые обязательства	19	2,604,664	2,180,912
Прочие обязательства	19	10,012,167	3,177,679
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,731,578,850	2,161,436,842
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	140,419,163	112,372,355
Эмиссионный доход		754,417	754,417
Нераспределенная прибыль		59,163,284	54,296,666
ИТОГО КАПИТАЛ		200,336,864	167,423,438
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,931,915,714	2,328,860,280

Утверждено и подписано от имени Правления 14 апреля 2014 года.


 Омон Мусаев
 Председатель Правления




 Фуркат Хакбердиев
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	21	172,262,877	128,099,740
Процентные расходы	21	(73,387,808)	(52,150,082)
Чистые процентные доходы		98,875,069	75,949,658
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(5,086,581)	(1,471,972)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		93,788,488	74,477,686
Комиссионные доходы	22	125,258,803	98,909,514
Комиссионные расходы	22	(18,729,075)	(14,129,691)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4,179,148	10,339,012
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		9,985,266	10,923,553
Убыток от выбытия дочерней компании		-	(1,509,121)
Доходы в виде дивидендов		1,182,741	2,366,847
Прочие операционные доходы	23	4,101,334	3,378,264
Административные и прочие операционные расходы	3, 24	(175,251,008)	(144,091,262)
Прибыль до налогообложения		44,515,697	40,664,802
Расходы по налогу на прибыль	3, 26	(5,164,312)	(5,126,389)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		39,351,385	35,538,413
Прочий совокупный доход/(убыток): <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы)/доходы за год	10	(19,474)	14,350
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода		4,245	(2,153)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(15,229)	12,197
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		39,336,156	35,550,610
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС		613	554
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС		572	516

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в нали- чии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Остаток на 31 декабря 2011 года		91,181,433	754,417	(169,382)	45,194,544	136,961,012
Прибыль за год		-	-	-	35,538,413	35,538,413
Прочий совокупный убыток		-	-	12,197	-	12,197
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	12,197	35,538,413	35,550,610
Капитализация нераспределенной прибыли	20	21,870,922	-	-	(21,870,922)	-
Эффект изменения приведенной стоимости привилегированных акций	20	(680,000)	-	-	(170,000)	(850,000)
Дивиденды объявленные - обыкновенные акции	28	-	-	-	(4,238,184)	(4,238,184)
Остаток на 31 декабря 2012 года		112,372,355	754,417	(157,185)	54,453,851	167,423,438
Прибыль за год		-	-	-	39,351,385	39,351,385
Прочий совокупный доход		-	-	(15,229)	-	(15,229)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(15,229)	39,351,385	39,336,156
Капитализация нераспределенной прибыли	20	28,946,808	-	-	(28,946,808)	-
Эффект изменения приведенной стоимости привилегированных акций	20	(900,000)	-	-	(225,000)	(1,125,000)
Дивиденды объявленные - обыкновенные акции	28	-	-	-	(5,297,730)	(5,297,730)
Остаток на 31 декабря 2013 года		140,419,163	754,417	(172,414)	59,335,698	200,336,864

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		173,632,934	125,863,643
Проценты уплаченные		(71,650,733)	(51,063,052)
Комиссии полученные		125,094,218	98,895,997
Комиссии уплаченные		(18,863,663)	(14,129,691)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		4,179,148	10,339,012
Прочие полученные операционные доходы		3,797,908	3,342,162
Уплаченные расходы на содержание персонала		(111,953,403)	(89,437,238)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	3	(45,782,977)	(48,234,367)
Уплаченный налог на прибыль	3	(7,078,703)	(5,200,096)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		51,374,729	30,376,370
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		48,266,746	(110,706,892)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(528,768,106)	(350,160,237)
Чистое снижение по прочим активам		972,353	1,928,346
Чистый прирост по средствам других банков		30,653,837	2,635,673
Чистый прирост по средствам клиентов		235,760,366	579,892,755
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		515,106	(374,696)
Чистый прирост по прочим обязательствам		832,575	667,720
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(160,392,394)	154,259,039
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(16,022,101)	(21,149,764)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	349,722	1,347,631
Платежи за возведенное имущество для перепродажи	13	(1,830,667)	(21,154,089)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	(8,068,607)
Дивиденды полученные		168,187	2,366,847
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(17,334,859)	(46,657,982)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления заимствований от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	18	221,011,625	203,909,549
Выплата заимствований от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	18	(90,409,404)	(67,302,361)
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	17	13,800,000	3,000,000
Выплата долговых ценных бумаг	17	-	(1,000,000)
Дивиденды уплаченные	28	(5,279,289)	(4,236,842)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		139,122,932	134,370,346
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		66,291,079	26,893,122
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		27,686,758	268,864,525
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	554,158,946	285,294,421
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	581,845,704	554,158,946
Неденежные операции:			
Капитализация акций		28,946,808	21,870,922

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека-банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») 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 («Узбекистан»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан на основании Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-10 от 16 февраля 2005 года. Банк был образован путем слияния двух банков – Государственного акционерного банка «Узжилсбербанк» и Государственного акционерного ипотечного банка «Замин». Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для проведения банковских операций и операций с иностранной валютой и работает на основании банковской лицензии № 74, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой № 37, обе лицензии были обновлены 27 декабря 2008 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц, а также выдает кредиты, осуществляет переводы на территории Республики Узбекистан и за рубежом. Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 37 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2012 г.: 37 филиалов).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, объявленной законодательством Республики Узбекистан, Закон № 360-II «Страхование банковских депозитов физических лиц» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан издал Указ № УП-4057, согласно которому в случае отзыва лицензии у банка, Государственный фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует полное возмещение по вкладам, независимо от суммы депозита.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100000, проспект Мустакиллик 17.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сумов (далее – «тысячи УЗС»), если не указано иное.

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов приведена в таблице ниже:

Акционеры	2013	2012
ООО "УзГазОйл"	25.0%	25.0%
Министерство финансов Республики Узбекистан	23.7%	23.7%
ООО "Inter Invest Trust"	13.4%	13.4%
ООО "Замон Савдо Плюс"	13.4%	13.4%
ЗАО "Чинабод нефть базаси"	4.4%	4.4%
ЗАО "Тошкент-Инвест"	3.5%	3.5%
ОАО "Узметкомбинат"	1.8%	1.8%
Государственный Комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонаполизации и развитию конкуренции	1.4%	1.4%
Прочие (владеющие менее 1%)	13.3%	13.3%
Итого	100%	100%

Правительство Республики Узбекистан является основной контролирующей стороной Банка.

1 Введение (продолжение)

Дочерние компании. Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние компании по состоянию на 31 декабря:

Дочерняя компания	Доля владения 2013 год	Доля владения 2012 год	Страна	Отрасль	Дата приобретения
ООО "Valley Mountain's Fresh"	100%	100%	Узбекистан	Пищевая промышленность	2009
ООО "Katkal'a Teks"	100%	100%	Узбекистан	Производство	2009
ООО "Кувасой Наслли Парранда"	100%	100%	Узбекистан	Сельское хозяйство	2012

Банк приобрел птицефабрику ООО «Кувасой Наслли Парранда» («Дочернее предприятие») в 2012 году. До 2013 года Банк не включал Дочернее предприятие в консолидированную финансовую отчетность ввиду незначительности ее операций. Банк признавал свои инвестиции в Дочернее предприятие как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по стоимости 5,824,620 тысяч УЗС по состоянию на 31 декабря 2012 года (Примечание 10).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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 в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

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

На финансовое состояние Банка 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 бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2013 году:

- Инфляция: 6.8% (2012 г.: 7.0%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2013 года: 1 доллар США = 2,202.2 УЗС (31 декабря 2012 года: 1 доллар США = 1,984УЗС);
- Рост ВВП 8.0% (2012 г.: 8.2%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ – 12% (2012 г.: 12%);
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент»: «TCI Composite» 1000.00 пунктов на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. 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 (см. Примечание 5).

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. 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 компании 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 участия.

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 все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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.

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)

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость 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 первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, 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.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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. Нарощенные 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. Нарощенные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда 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.

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 обязательные резервы на счетах 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.

Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ, по которым не начисляются проценты под обесценение кредитов. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной консолидированной 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. 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 других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (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.

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 дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей 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 дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного 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 прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе 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. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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.

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. 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 инвестициям, 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 прочего совокупного дохода 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 («событий убытка»), 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 прочего совокупного дохода 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.

Основные средства. Основные средства отражаются 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 накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. 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, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	20
Мебель и оборудование	5-10
Транспортные средства	5

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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 арендный период. 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 текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Компании 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 группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые 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.

Группа выбытия 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 группы выбытия в том случае, если группа выбытия 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Предназначенные для продажи группы выбытия 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 группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как удерживаемый для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический регион деятельности; (б) является частью единого согласованного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического региона деятельности; или (в) является дочерней компанией, приобретенной исключительно для перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращаемой 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. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные 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. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций. Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций включают в себя заимствования от государственных организаций, негосударственные средства и компонент обязательства по привилегированным акциям. Данные заимствования отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции 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 учитываются как сложный финансовый инструмент, имеющие как компонент обязательства, так и компонент капитала. Компонент обязательства изначально определяется как текущая стоимость будущих минимальных выплат дивидендов дисконтированных по ставке заимствований Банка. Остальные поступления от продажи привилегированных акций, классифицируются как компонент капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как 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 национального законодательства.

Когда дивиденды объявляются по привилегированным акциям, суммы, превышающие минимальную ставку дивидендов, признаются в составе собственного капитала (как выплаты по усмотрению руководства по компоненту капитала). При выплате, минимальная сумма дивидендов признается как уменьшение компонента обязательства привилегированных акций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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 за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 процентной ставки, 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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, Узбекский Сум («УЗС»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 каждой компании по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, 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 3,031.9 УЗС за 1 Евро (2012 г.: 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. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам простых акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 больничные, премии и неденежные льготы 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 Правлению Группы, ответственному за принятие операционных решений. 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.

Влияние корректировки классификации. Влияние корректировки на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено ниже:

	Первоначально представленная сумма	Эффект корректи- ровки	Сумма после изменений
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Административные и прочие операционные расходы	(147,388,990)	3,297,728	(144,091,262)
Расходы по налогу на прибыль	(1,828,661)	(3,297,728)	(5,126,389)
Статьи отчета о движении денежных средств			
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(48,234,367)	3,297,728	(44,936,639)
Уплаченный налог на прибыль	(5,200,096)	(3,297,728)	(8,497,824)

Налог на прибыль. Банк классифицировал расходы по налогу на развитие инфраструктуры на сумму 3,297,728 тысяч УЗС как административные и прочие операционные расходы. Данный налог должен был быть классифицирован как расходы по налогу на прибыль, так как он является частью корпоративного налога на прибыль.

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

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2013 года		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/ погашению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	581,845,704	-	581,845,704
Средства в других банках	238,510,322	87,594,821	326,105,143
Кредиты и авансы клиентам	367,377,009	1,527,584,167	1,894,961,176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,535,592	-	5,535,592
Основные средства и нематериальные активы	8,399,740	65,220,188	73,619,928
Предоплата по текущему налогу на прибыль	2,895,762	-	2,895,762
Отложенный налоговый актив	-	6,337,617	6,337,617
Прочие финансовые активы	298,415	-	298,415
Прочие активы	31,881,727	-	31,881,727
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	8,434,650	-	8,434,650
ИТОГО АКТИВЫ	1,245,178,921	1,686,736,793	2,931,915,714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	45,907,747	51,892,800	97,800,547
Средства клиентов	1,477,361,649	388,867,709	1,866,229,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,306,308	18,000,000	22,306,308
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	91,983,339	640,642,467	732,625,806
Прочие финансовые обязательства	2,604,664	-	2,604,664
Прочие обязательства	10,012,167	-	10,012,167
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,632,175,874	1,099,402,976	2,731,578,850

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/ погашению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	554,158,946	-	554,158,946
Средства в других банках	219,487,474	135,345,681	354,833,155
Кредиты и авансы клиентам	273,148,451	1,031,378,784	1,304,527,235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,365,131	-	10,365,131
Основные средства и нематериальные активы	6,741,220	54,318,685	61,059,905
Предоплата по текущему налогу на прибыль	2,913,342	-	2,913,342
Отложенный налоговый актив	-	3,734,299	3,734,299
Прочие финансовые активы	108,759	-	108,759
Прочие активы	27,059,462	4,754,250	31,813,712
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	5,345,796	-	5,345,796
ИТОГО АКТИВЫ	1,099,328,581	1,229,531,699	2,328,860,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	66,965,993	-	66,965,993
Средства клиентов	1,481,941,432	61,003,971	1,542,945,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	220,574	8,000,000	8,220,574
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	64,651,752	473,294,529	537,946,281
Прочие финансовые обязательства	2,180,912	-	2,180,912
Прочие обязательства	3,177,679	-	3,177,679
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,619,138,342	542,298,500	2,161,436,842

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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 4,335,201 тысяч УЗС (2012 г.: 4,128,763 тысяч УЗС) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2,821,813 тысяч УЗС (2012 г.: 2,565,285 тысяч УЗС) соответственно.]

Привилегированные акции. Согласно действующему законодательству, Банк должен выплачивать минимальную сумму по дивидендам по привилегированным акциям, учитывая, что у Банка имеется достаточно прибыли. Однако в законодательстве четко не указано, имеет ли Банк право выплачивать дивиденды менее минимальной суммы, при наличии достаточной суммы прибыли. Следовательно, Банк считает, что у него имеется обязательство по выплате минимальной суммы дивидендов, так как привилегированные акции учитываются как сложный финансовый инструмент, имеющий как компонент обязательства, так и компонент капитала. Компонент обязательства изначально определяется как текущая стоимость будущих минимальных выплат дивидендов дисконтированных по ставке заимствований Банка. Остальные поступления от продажи привилегированных акций, классифицируются как компонент капитала. В качестве ставки дисконтирования Банк использовал среднюю ставку заимствования по депозитам клиентов и считает ставку адекватной.

Заемные средства от финансовых организаций. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по каким такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях 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, которые обычно задействованы в сельскохозяйственном секторе и определяются государством, по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, 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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, кроме инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была получена на активном рынке. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от операционной деятельности компаний-объектов инвестиций. См. Примечание 10.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка 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 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 воздействия на 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 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 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 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 методу 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 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. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

«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 [консолидированной] финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 34.

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 консолидированной 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 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». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта 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 нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей 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 финансовую отчетность Группы.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Наличные средства	106,436,577	127,297,157
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	124,553,061	246,762,885
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	341,386,674	175,501,193
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,469,392	4,597,711
Итого денежные средства и их эквиваленты	581,845,704	554,158,946

Остатки по счетам в ЦБРУ включают в себя депозиты «овернайт» на сумму 81,500,044 тысяч УЗС (2012 г.: 156,950,000 тысяч УЗС) с фиксированной процентной ставкой 0.02% годовых (2012 г.: 0.02% годовых).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетам в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Республики Узбекистан	124,553,061	-	6,931,954	131,485,015
- с рейтингом Aa3 (Moody's)	-	425,219	-	425,219
- с рейтингом A1 (Moody's)	-	150,056	-	150,056
- с рейтингом A2 (Moody's)	-	62,667,911	-	62,667,911
- с рейтингом A3 (Moody's)	-	143,212,093	-	143,212,093
- с рейтингом Baa1 (Moody's)	-	67,202,720	-	67,202,720
- с рейтингом Baa2 (Moody's)	-	18,887,941	-	18,887,941
- с рейтингом Baa3 (Moody's)	-	198,145	-	198,145
- с рейтингом Ba3 (Moody's)	-	534,432	-	534,432
- с рейтингом B1 (Moody's)	-	36,223,700	17,864	36,241,564
- с рейтингом B2 (Moody's)	-	-	1,000	1,000
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	39,175	-	39,175
- с рейтингом B (Fitch)	-	11,845,282	2,518,574	14,363,856
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	124,553,061	341,386,674	9,469,392	475,409,127

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Республики Узбекистан	246,762,885	-	-	246,762,885
- с рейтингом A1 (Moody's)	-	33,430	-	33,430
- с рейтингом A2 (Moody's)	-	96,657,841	-	96,657,841
- с рейтингом A3 (Moody's)	-	39,169,336	-	39,169,336
- с рейтингом Aa3 (Moody's)	-	407,136	-	407,136
- с рейтингом B1 (Moody's)	-	25,881,157	4,558,811	30,439,968
- с рейтингом B2 (Moody's)	-	235,585	1,000	236,585
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	104,338	-	104,338
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	969,862	-	969,862
- с рейтингом Baa1 (Moody's)	-	5,004,180	-	5,004,180
- с рейтингом Baa3 (Moody's)	-	1,286,180	-	1,286,180
- с рейтингом B+ (S&P)	-	5,752,148	37,900	5,790,048
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	246,762,885	175,501,193	4,597,711	426,861,789

8 Средства в других банках

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Долгосрочные депозиты в других банках	16,820,309	171,139,058
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	137,581,381	26,374,510
Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	171,703,453	157,319,587
Итого средства в других банках	326,105,143	354,833,155

Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под убытки от обесценения активов представляют собой беспроцентные депозиты в ЦБРУ согласно положениям ЦБРУ, что стало обязательным, начиная со 2 октября 2011 года. Группа не может использовать данные средства финансирования в своей деятельности. См. Примечание 3 в отношении соответствующей учетной политики.

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на конец года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Республики Узбекистан	171,703,453	157,319,587
- с рейтингом A2 (Moody's)	46,619,316	78,012,786
- с рейтингом A3 (Moody's)	-	79,928,648
- с рейтингом Baa1 (Moody's)	38,912,966	314,237
- с рейтингом B1 (Moody's)	165,961	-
- с рейтингом B2 (Moody's)	8,412,822	14,474,028
- с рейтингом B3 (Moody's)	-	17,509,589
- с рейтингом Caa1 (Moody's)	43,738,356	-
- с рейтингом B (Fitch)	12,552,269	-
- с рейтингом B+ (S&P)	-	2,274,280
- с рейтингом B- (S&P)	4,000,000	5,000,000
Итого средства в других банках	326,105,143	354,833,155

См. Примечание 33 в отношении справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках на 31 декабря 2013 года. Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	1,353,121,312	930,506,687
Кредиты малому бизнесу	306,331,878	231,797,590
Ипотечные кредиты	210,471,139	128,150,144
Потребительские кредиты	60,073,302	43,229,257
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	1,929,997,631	1,333,683,678
За вычетом резерва под обесценение	(35,036,455)	(29,156,443)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,894,961,176	1,304,527,235

По состоянию на 31 декабря 2013 года, корпоративные кредиты включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 40,959,682 тысяч УЗС (31 декабря 2012 г.: 25,631,566 тысяч УЗС) до вычета резерва под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	19,928,156	7,552,226	1,320,493	355,568	29,156,443
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2,936,621	1,048,996	935,553	165,411	5,086,581
Разница от переоценки иностранной валюты	793,431	-	-	-	793,431
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	23,658,208	8,601,222	2,256,046	520,979	35,036,455

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	17,798,696	8,155,504	828,394	58,926	26,841,520
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1,286,509	(603,278)	492,099	296,642	1,471,972
Разница от переоценки иностранной валюты	842,951	-	-	-	842,951
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	19,928,156	7,552,226	1,320,493	355,568	29,156,443

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	%	сумма	%
Производство	1,046,379,570	54	739,493,036	55
Физические лица	270,516,604	14	206,347,426	15
Торговля и услуги	216,551,503	11	173,349,170	13
Коммунальные услуги	154,108,181	8	55,713,639	4
Строительство	71,903,044	4	75,255,962	6
Сельское хозяйство	58,371,254	3	28,613,406	2
Нефть и газ	44,830,296	2	11,687,909	1
Транспорт и связь	60,047,062	3	35,693,571	3
Прочее	7,290,117	0	7,529,559	1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1,929,997,631	100	1,333,683,678	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Группы было 10 заемщиков (2012 г.: 10 клиентов) с совокупным остатком по кредитам на сумму 1,080,815,264 тысяч УЗС (2012 г.: 714,690,174 тысяч УЗС), или 56% (2012 г.: 54%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	4,286,078	1,704,583	-	1,840	5,992,501
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантией Правительства	713,315,798	-	-	-	713,315,798
- недвижимостью	170,604,711	162,079,795	210,452,396	1,265,633	544,402,535
- поручительствами	298,634,308	33,773,583	5,827	39,995,543	372,409,261
- транспортными средствами	70,106,432	92,809,181	12,916	18,400,661	181,329,190
- оборудованием и товарно- материальными запасами	90,082,882	13,090,370	-	24,836	103,198,088
- денежными депозитами	2,958,783	21,509	-	30,729	3,011,021
- страховыми полисами	1,250,000	400,000	-	-	1,650,000
- прочими активами	1,882,320	2,452,857	-	354,060	4,689,237
Итого обеспеченные кредиты	1,348,835,234	304,627,295	210,471,139	60,071,462	1,924,005,130
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1,353,121,312	306,331,878	210,471,139	60,073,302	1,929,997,631

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	26,594,787	2,220,654	-	201,315	29,016,756
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантией Правительства	571,180,058	-	-	-	571,180,058
- поручительствами	180,628,909	21,485,022	-	28,353,240	230,467,171
- недвижимостью	116,062,203	119,159,945	128,144,799	932,162	364,299,109
- транспортными средствами	8,731,195	65,635,000	5,345	13,391,230	87,762,770
- оборудованием и товарно- материальными запасами	25,534,535	11,644,756	-	6,008	37,185,299
- денежными депозитами	-	7,630,727	-	34,954	7,665,681
- прочими активами	1,775,000	4,021,486	-	310,348	6,106,834
Итого обеспеченные кредиты	903,911,900	229,576,936	128,150,144	43,027,942	1,304,666,922
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	930,506,687	231,797,590	128,150,144	43,229,257	1,333,683,678

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - Хорошие	1,313,937,402	277,488,552	209,286,042	59,862,612	1,860,574,608
- Кредиты и авансы - Стандартные	22,543,960	20,375,183	192,605	96,030	43,207,778
Итого непросроченные и необесцененные	1,336,481,362	297,863,735	209,478,647	59,958,642	1,903,782,386
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,391,284	5,267,917	785,883	54,655	7,499,739
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	601,445	134,800	-	-	736,245
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	907,581	6,145	21,948	935,674
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	646,720	340,852	118,299	15,367	1,121,238
- с задержкой платежа более 360 дней	738,561	81,895	82,165	22,690	925,311
Итого просроченные, но необесцененные	3,378,010	6,733,045	992,492	114,660	11,218,207
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7,031,638	1,735,098	-	-	8,766,736
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1,917,488	-	-	-	1,917,488
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1,334,122	-	-	-	1,334,122
- с задержкой платежа более 360 дней	2,978,692	-	-	-	2,978,692
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	13,261,940	1,735,098	-	-	14,997,038
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(8,955,160)	(1,735,098)	-	-	(10,690,258)
- Резерв под обесценение на основе портфеля	(14,703,048)	(6,866,124)	(2,256,046)	(520,979)	(24,346,197)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(23,658,208)	(8,601,222)	(2,256,046)	(520,979)	(35,036,455)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,329,463,104	297,730,656	208,215,093	59,552,323	1,894,961,176

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - Хорошие	879,406,477	214,197,956	125,964,058	43,169,888	1,262,738,379
- Кредиты и авансы - Стандартные	21,537,902	12,534,722	1,609,472	39,584	35,721,680
Итого непросроченные и необесцененные	900,944,379	226,732,678	127,573,530	43,209,472	1,298,460,059
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7,093,023	3,058,327	294,851	4,000	10,450,201
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5,046,720	425,631	183,837	15,785	5,671,973
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	287,680	37,380	-	325,060
Итого просроченные, но необесцененные	12,139,743	3,771,638	516,068	19,785	16,447,234
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	6,892,204	356,649	26,914	-	7,275,767
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	263,243	-	-	263,243
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	220,627	-	-	220,627
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1,982,865	252,369	-	-	2,235,234
- с задержкой платежа более 360 дней	8,547,496	200,386	33,632	-	8,781,514
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	17,422,565	1,293,274	60,546	-	18,776,385
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(10,345,789)	(670,074)	(37,668)	-	(11,053,531)
- Резерв под обесценение на основе портфеля	(9,582,367)	(6,882,152)	(1,282,825)	(355,568)	(18,102,912)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(19,928,156)	(7,552,226)	(1,320,493)	(355,568)	(29,156,443)
Итого кредиты и авансы клиентам	910,578,531	224,245,364	126,829,651	42,873,689	1,304,527,235

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.

Информация по внутреннему оценочному методу Банка представлена в Примечании 30.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	21,029,807	28,403,972	49,433,779
Незаработанный финансовый доход	(4,729,119)	(3,744,978)	(8,474,097)
Резерв под обесценение	(535,071)	(809,434)	(1,344,505)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2013 года	15,765,617	23,849,560	39,615,177
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	12,520,058	19,891,121	32,411,179
Незаработанный финансовый доход	(3,403,437)	(3,376,176)	(6,779,613)
Резерв под обесценение	(266,470)	(482,719)	(749,189)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	8,850,151	16,032,226	24,882,377

Стандартный лизинговый договор Группы включает следующие условия:

- Сроки лизинга (1-5 лет);
- Утвержденный годовой процент по лизингу 6% - 24%, подлежащий оплате ежемесячно с начала поставки оборудования лизингополучателю;
- Финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки;
- Лизингополучатель страхует риски, относящиеся к лизинговым активам, такие как ущерб, кража и прочие в страховой компании, утвержденной Группой и продолжает страховать их на протяжении срока лизинга. Страховые взносы выплачиваются лизингополучателем;
- Группа имеет право требовать возврата оборудования в случае нарушения определенных условий соглашения;
- Первоначальные прямые затраты в начальной стадии оплачиваются Группой и возмещаются лизингополучателем до начала срока лизинга; и
- Правовой титул переходит лизингополучателю по выплате окончательного лизингового платежа.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлены долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	2013	2012
ОАО "Chilonzor buyum savdo kompleksi"	Торговля	3,279,009	2,506,809
ОАО "O'zqishloqho'jalikmashlizing"	Лизинг	601,649	601,649
ГАСК "O'zmarkazimpeks"	Торговля	339,233	181,128
ОАО "O'zMed-Lizing"	Лизинг	316,750	262,500
ОАО "Qurilish-lizing"	Лизинг	290,334	290,334
ОАО "Qoyliq dehqon bozori"	Торговля	130,937	100,938
ОАО "Qo'qon neftgaz parmalash ishlari"	Машиностроение	90,138	90,138
ОАО "Pod'emnik"	Машиностроение	78,897	78,897
ООО Кредитное бюро "Кредитно-информационный аналитический центр"	Консалтинг	40,000	40,000
АК "O'zneftgazqazibchiqarish"	Нефть и газ	36,365	36,365
АК "O'zneftmahsulot"	Нефть и газ	20,602	20,602
ОАО "Parkent universal savdo kompleksi"	Торговля	17,806	17,806
ООО "Центр по инициированию синдицированного кредитования"	Консалтинг	4,000	4,000
АК "O'zgeoburg'uneftgaz"	Нефть и газ	1,139	1,139
ООО "SHAXRISABZ AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	29,334	31,313
ООО "GALA OSIYO-AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	29,276	31,250
ООО "XALQABOD- AGROTEXSERVIS "	Сельское хозяйство	29,276	31,250
ООО "TERMIZ-AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	29,276	31,250
ООО "ZANGI-OTA AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	29,246	31,388
ООО "OXANGARON AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	28,983	30,769
ООО "KATTAMING AGROTEX SERVIS"	Сельское хозяйство	26,348	28,125
ООО "UYCHI AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	25,909	27,656
ООО "MARHAMAT AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	20,392	21,767
ООО "XIVA AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	20,200	21,563
ООО "QO'SHKO'PIR AGROTEX SERVIS"	Сельское хозяйство	15,809	16,875
ООО "ZARBDOR AGROTEXSERVIS"	Сельское хозяйство	4,684	5,000
ООО "Quvasoy Naslli Parranda"	Птицефабрика	-	5,824,620
Итого инвестиционные ценных бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5,535,592	10,365,131

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги, не имеющие свободного обращения и доли в уставные фонды, зарегистрированные в Узбекистане. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от операционной деятельности компаний-объектов инвестиций. Чистое уменьшение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в прочем совокупном доходе составляет 19,474 тысяч УЗС по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 г.: чистое уменьшение на сумму 14,350 тысяч УЗС).

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Стоимость на 31 декабря 2011 года	26,004,050	38,874,695	1,484,684	14,452,000	2,123,644	82,939,073
Накопленная амортизация	(7,742,205)	(17,189,650)	(1,077,951)	-	(1,801,424)	(27,811,230)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	18,261,845	21,685,045	406,733	14,452,000	322,220	55,127,843
Поступления	84,660	9,441,779	510,279	10,826,430	246,414	21,109,562
Выбытия	(1,343,560)	(7,002,446)	(68,718)	(21,556)	-	(8,436,280)
Чистые передачи	4,069,555	107,661	417	(4,177,633)	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(1,346,815)	(5,062,914)	(205,307)	-	(126,184)	(6,741,220)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	19,725,685	19,169,125	643,404	21,079,241	442,450	61,059,905
Стоимость на 31 декабря 2012 года	28,820,869	41,392,387	1,925,934	21,079,241	2,336,293	95,554,724
Накопленная амортизация	(9,095,184)	(22,223,262)	(1,282,530)	-	(1,893,843)	(34,494,819)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	19,725,685	19,169,125	643,404	21,079,241	442,450	61,059,905
Поступления	3,671,437	24,949,409	157,049	3,807,979	21,500	32,607,374
Выбытия	-	(190,775)	(8,853)	(3,989)	-	(203,617)
Чистые передачи	1,594,264	(288,531)	-	(1,305,733)	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(1,512,040)	(6,495,341)	(250,911)	-	(141,448)	(8,399,740)
Реклассификация в категорию долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	(8,233,462)	-	-	-	(8,233,462)
Резерв под обесценение	(199,640)	(3,010,892)	-	-	-	(3,210,532)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	23,279,706	25,899,533	540,689	23,577,498	322,502	73,619,928
Стоимость на 31 декабря 2013 года	33,846,213	54,614,014	2,074,129	23,577,498	2,357,793	116,469,647
Накопленная амортизация	(10,566,507)	(28,714,481)	(1,533,440)	-	(2,035,291)	(42,849,719)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	23,279,706	25,899,533	540,689	23,577,498	322,502	73,619,928

12 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Комиссионные и прочая дебиторская задолженность	345,093	180,508
За вычетом резерва под обесценение	(46,678)	(71,749)
Итого прочие финансовые активы	298,415	108,759

13 Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Предоплата за имущество для перепродажи	24,079,806	22,249,139
Товарно-материальные запасы	3,788,545	411,897
Прочая предоплата	3,307,307	2,829,357
Дебиторская задолженность от сотрудников	2,108,894	2,010,941
Прочая предоплата по налогам	130,098	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	4,754,250
Прочее	575,971	60,863
За вычетом резерва под обесценение	(2,108,894)	(502,735)
Итого прочие активы	31,881,727	31,813,712

Предоплата на сумму 24,079,806 тысяч УЗС (2012 г.: 22,249,139 тысяч УЗС) представляет собой оплату строительных услуг по строительству многоэтажного объекта жилой недвижимости на улице Навои, г. Ташкент, Республика Узбекистан.

Прочая предоплата в основном представляет собой оплату за пластиковые карточки, оборудование для лизинга и подписку.

14 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
<i>Активы группы выбытия, удерживаемые для продажи</i>		
Основные средства	8,233,462	3,730,723
Прочие активы	201,188	1,615,073
Итого долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	8,434,650	5,345,796

Руководство утвердило план по продаже дочерней компании ООО «Каткальа Текс», так как данный актив не является профильным для Банка, т.е. не предоставляет банковские услуги. Группа активно занимается реализацией дочерней компании и планирует реализовать ее к концу 2014 года. Обязательства, непосредственно связанные с выбытием дочерней компании на сумму 496,566 тысяч УЗС, представлены в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении. См. Примечание 25.

Сумма 5,345,796 тысяч УЗС, представленная за прошлый период, относится к дочерней компании ООО «Valley Mountain's Fresh». Обязательства, непосредственно связанные с дочерней компанией на сумму 7,308 тысяч УЗС, были представлены в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении. Дочерняя компания была классифицирована как удерживаемая для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года, однако, руководство изменило свои планы по реализации дочерней компании и включило ее в консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

15 Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Краткосрочные депозиты других банков	74,072,000	66,950,000
Долгосрочные депозиты других банков	23,392,800	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	335,747	15,993
Итого средства других банков	97,800,547	66,965,993

Краткосрочные депозиты других банков представляют собой размещения местных банков в УЗС по средней процентной ставке 11% годовых (2012 г.: 11% годовых).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30.

16 Средства клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	880,385,443	635,104,140
- Срочные депозиты	41,498,954	28,230,291
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	466,958,883	572,321,643
- Срочные депозиты	74,466,670	28,322,221
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	223,441,516	160,344,843
- Срочные депозиты	179,477,892	118,622,265
Итого средства клиентов	1,866,229,358	1,542,945,403

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и бюджетные организации	921,884,396	49.4	663,334,432	43.0
Физические лица	402,919,408	21.6	278,967,108	18.1
Частные предприятия	289,144,484	15.5	245,918,779	15.9
Совместные предприятия	182,870,776	9.8	298,350,402	19.3
Негосударственные организации	25,745,108	1.4	21,375,074	1.4
Прочие	43,665,186	2.3	34,999,608	2.3
Итого средства клиентов	1,866,229,358	100	1,542,945,403	100

На 31 декабря 2013 года у Группы было 10 клиентов (2012 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 16,000,000 тысяч УЗС (2012 г.: 14,000,000 тысяч УЗС). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 740,266,938 тысяч УЗС (2012 г.: 746,269,589 тысяч УЗС), или 40% (2012 г.: 48%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о 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.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Бездокumentарные облигации	10,290,959	5,144,658
Депозитные сертификаты	12,015,349	3,075,916
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	22,306,308	8,220,574

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 35.

18 Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	644,710,518	486,367,704
Заимствования от Международных Финансовых Организаций	42,389,294	29,041,818
Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан	26,305,180	2,721,285
Заимствования от Местных Финансовых Организаций	13,329,823	15,086,546
Привилегированные акции (Прим. 20)	5,643,750	4,462,500
Заимствования от Центрального банка Республики Узбекистан	247,241	266,428
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	732,625,806	537,946,281

На 31 декабря 2013 года заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан («ФРР РУз») в пользу государственной компании «Алмалыкский горно-металлургический комплекс» («АГМК») на сумму 644,710,519 тысяч УЗС (31 декабря 2011 г.: 310,322,635 тысяч УЗС) были использованы для финансирования общей модернизации оборудования и производственных мощностей. Банк получает чистую процентную маржу 1% по данным заимствованиям. Срок погашения данных заимствований связан со сроком погашения каждого отдельного кредита, предоставленных Банком. Каждый отдельный кредит выдается в соответствии с Указом Президента и целенаправленное использование заемных средств контролируется ФРР РУз.

На 31 декабря 2013 года заемные средства от различных международных финансовых организаций составляли сумму 14,080,943 тысяч УЗС от компании «Kreditanstalt fur Wiederaufbau» («KfW» - Германия) и сумму 28,308,351 тысяч УЗС от Экспортно-Импортного Банка Китая.

- Заимствования от KfW предназначены для финансирования ипотечных кредитов на территории Республики Узбекистан. Процентная ставка составляет 7% годовых. Срок погашения данного заимствования составляет 12 лет с погашением основной суммы и процентов каждые полгода, включая льготный период по основной сумме, который составляет 3.5 года.
- Заимствования от Экспортно-Импортного Банка Китая предназначены для финансирования проектных кредитов компаний водного хозяйства для приобретения и установки счетчиков в домах. Процентная ставка составляет 2% годовых. Срок погашения данного заимствования составляет 20 лет с погашением основной суммы и процентов каждые полгода, включая льготный период по основной сумме, который составляет 5 лет.

18 Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций (продолжение)

На 31 декабря 2013 года заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан на сумму 26,305,180 тысяч УЗС были в основном использованы для выдачи авансов индивидуальным ипотечным заемщикам с чистой процентной маржой 4%. Срок погашения ипотечного кредитования составляет 15 лет с льготным периодом 3 года. Процентная ставка по заимствованиям составляет 3% со сроком погашения 15 лет, включая погашение основной суммы и процентов каждые 3 месяца с льготным периодом 5 лет.

На 31 декабря 2013 года, заимствования от местных финансовых организаций составляют 13,329,823 тысяч УЗС, предоставленные Кишлок Курилиш Банком по льготной ставке в 4%. Банк в свою очередь, предоставляет эти средства в виде кредитов индивидуальным ипотечным заемщикам с чистой процентной маржой в 1%. Срок погашения ипотечных заимствований составляет 15 лет с льготным периодом, который составляет 3 года. Данное кредитование было осуществлено в соответствии с Указом Правительства о развитии ипотечного сектора в Республике Узбекистан.

На 31 декабря 2013 года заимствования от Центрального банка Республики Узбекистан на сумму 247,241 тысяч УЗС были использованы на приобретение аудиторских услуг, оборудования и программного обеспечения для Банка в 2005 году. Процентная ставка по данным заимствованиям Libor со сроком погашения 15 лет.

Информация о справедливой стоимости каждой категории заимствований от государственных, правительственных и международных организаций приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Прочие обязательства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,751,572	1,860,692
Прочая кредиторская задолженность	763,615	249,184
Дивиденды к уплате	89,477	71,036
Итого прочие финансовые обязательства	2,604,664	2,180,912
Прочие налоговые обязательства	6,000,986	1,684,117
Кредиторская задолженность перед Государственным фондом страхования депозитов	1,680,743	877,377
Текущее обязательство по налогу на прибыль	667,102	-
Незаработанный доход	590,137	263,732
Обязательства, непосредственно связанные с активами, удерживаемыми для продажи	496,566	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	427,805	213,229
Прочее	148,828	139,224
Итого прочие нефинансовые обязательства	10,012,167	3,177,679
Итого прочие обязательства	12,616,831	5,358,591

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

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

20 Акционерный капитал

<i>В тысячах узбекских сумов за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции, компонент капитала	Корректировка с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2011 года	64,326,240	84,763,686	-	6,417,747	754,417	91,935,850
Капитализация нераспределенной прибыли	-	21,190,922	680,000	-	-	21,870,922
Эффект изменения приведенной стоимости привилегированных акций	-	-	(680,000)	-	-	(680,000)
На 31 декабря 2012 года	64,326,240	105,954,608	-	6,417,747	754,417	113,126,772
Капитализация нераспределенной прибыли	-	28,046,808	900,000	-	-	28,946,808
Эффект изменения приведенной стоимости привилегированных акций	-	-	(900,000)	-	-	(900,000)
На 31 декабря 2013 года	64,326,240	134,001,416	-	6,417,747	754,417	141,173,580

Общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 108,000,000 и 2,000,000 акций соответственно (31 декабря 2012 г.: 98,000,000 и 2,000,000 акций), с номинальной стоимостью 2,150 УЗС за одну акцию (31 декабря 2012 г.: 1,700 УЗС за одну акцию), включая 62,326,240 обыкновенных акций и 2,000,000 привилегированных акций полностью оплаченных в УЗС. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по правилам бухгалтерского учета Республики Узбекистан составили 94,713,770 тысяч УЗС (31 декабря 2012 г.: 83,580,135 тысяч УЗС).

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. 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 Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Минимальная сумма дивидендов по привилегированным акциям установлена в размере 25% от номинальной стоимости 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. Сумма дивидендов объявленных по привилегированным акциям не может быть ниже суммы дивидендов объявленных по обыкновенным акциям. Детали бухгалтерского учета привилегированных акций приведены в Примечаниях 3 и 4.

20 Акционерный капитал (продолжение)

При объявлении дивидендов свыше минимальной суммы, превышение суммы дивидендов учитывается в составе собственных средств (как выплаты по усмотрению руководства по компоненту капитала).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк увеличил стоимость привилегированной акции с 1,700 УЗС до 2,150 УЗС (31 декабря 2012 г.: с 1,360 УЗС до 1,700 УЗС) и при этом размер минимального дивиденда остался на прежнем уровне в 25%. Однако это привело к изменению эффективной ставки минимального дивиденда исходя из первоначальной стоимости привилегированной акции (1,000 УЗС), которая составила 53.8% (2012 г.: 42.5%). Соответственно, на 31 декабря 2013 года это оказало влияние на изменение текущей стоимости обязательств по привилегированным акциям на сумму 1,125,000 тысяч УЗС (31 декабря 2012: 850,000 тысяч УЗС). Это изменение было проведено в составе собственного капитала, в пределах суммы компонента капитала по привилегированным акциям (на 31 декабря 2013 год – 900,000 тысяч УЗС и на 31 декабря 2012 год – 680,000 тысяч УЗС), а остаток суммы был проведен через уменьшение нераспределенной прибыли (на 31 декабря 2013 год – 225,000 тысяч УЗС и на 31 декабря 2012 год – 170,000 тысяч УЗС).

21 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	166,213,470	121,336,169
Средства в других банках	5,091,375	5,313,713
Денежные средства и их эквиваленты	958,032	1,449,858
Итого процентные доходы	172,262,877	128,099,740
Процентные расходы		
Средства клиентов	41,348,241	29,878,298
Прочие заемные средства	20,726,542	15,151,633
Срочные депозиты других банков	9,843,385	6,238,581
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,469,640	881,570
Итого процентные расходы	73,387,808	52,150,082
Чистые процентные доходы	98,875,069	75,949,658

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 396,668 тысяч УЗС (2012 г.: 1,338,781 тысяч УЗС), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

В 2013 году кредиты и авансы клиентам включают в себя проценты по финансовой аренде на сумму 5,244,043 тысяч УЗС (2012 г.: 2,466,381 тысяч УЗС).

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	116,998,974	92,212,117
- Услуг по конвертации иностранной валюты	4,738,078	2,240,134
- Гарантий и аккредитивов	1,999,852	1,136,155
- Кассовых операций	140,441	2,009,636
- Прочего	1,381,458	1,311,472
Итого комиссионные доходы	125,258,803	98,909,514
Комиссионные расходы		
- Услуги по инкассации	13,953,438	10,727,806
- Кассовые операции	3,260,685	1,583,426
- Расчетные операции	1,497,261	1,551,198
- Операции по конвертации	6,785	265,311
- Прочее	10,906	1,950
Итого комиссионные расходы	18,729,075	14,129,691
Чистые комиссионные доходы	106,529,728	84,779,823

23 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Доходы от аренды основных средств	2,220,629	2,057,636
Доходы от реализации товаров	947,752	305,585
Доходы от выбытия основных средств	278,355	36,099
Доходы от предоставленных услуг	204,180	349,301
Прочие беспроцентные доходы	450,418	629,643
Итого прочие операционные доходы	4,101,334	3,378,264

24 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2013	2012
		Скорректировано	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Расходы на содержание персонала		112,167,979	89,424,567
Налоги за исключением налога на прибыль		12,982,970	10,794,052
Расходы, связанные с охранными услугами		11,197,515	10,110,970
Износ и амортизация	11	8,399,740	6,741,220
Канцелярские товары и запасы		4,989,044	3,247,667
Членские взносы		4,593,721	3,487,148
Благотворительность и спонсорство		4,508,612	5,770,243
Ремонт и содержание основных средств		2,707,946	1,614,616
Аренда		1,878,766	1,701,338
Содержание программного обеспечения		1,700,905	1,465,129
Резерв под обесценение прочих активов		1,606,159	497,957
Почта, телефон и факс		1,455,964	1,310,693
Коммунальные расходы		1,070,606	904,121
Возмещение средств клиентов		912,204	-
Командировочные расходы		799,137	894,489
Топливо		759,521	710,917
Реклама		462,055	511,726
Представительские расходы		203,076	194,911
Профессиональные услуги		177,241	98,022
Страхование		25,075	24,385
Начисленные штрафы		-	16,478
Расходы на обесценение дочерней компании, удерживаемой для продажи		-	2,699,401
Резерв под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		-	572,104
Прочие операционные расходы		2,652,772	1,299,108
Итого административные и прочие операционные расходы		175,251,008	144,091,262

В 2013 году расходы на содержание персонала включали установленные законом взносы в фонд социального страхования в размере 21,242,979 тысяч УЗС (2012 г.: 16,939,950 тысяч УЗС), из которых сумма в размере 5,092,982 тысяч УЗС (2012 г.: 3,158,296 тысяч УЗС) является обязательным пенсионным вложением в государственный пенсионный фонд.

25 Прекращенная деятельность

Дочерняя компания ООО «Katkal'a Teks», которая является частью отчетного сегмента Функции Группы представлена в финансовой отчетности в качестве компании с прекращаемой деятельностью, в соответствии с планами Группы реализовать дочернюю компанию к концу 2014 года.

Анализ результатов прекращенной деятельности, консолидированных за 2013 и 2012 годы, представлены ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Доходы	3,600	62,975
Расходы	(60,052)	(126,541)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	(56,452)	(63,566)

26 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012 Скорректировано
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,767,630	6,525,580
Отложенное налогообложение	(2,603,318)	(1,399,191)
Расходы по налогу на прибыль за год	5,164,312	5,126,389

(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 Банка, 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%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	44,515,697	40,664,802
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 21.8% (2012 г.: 21.8%)	9,704,422	8,864,927
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,602,098	1,500,616
- Необлагаемые доходы	(705,226)	(643,852)
- Налоговые льготы	(3,859,490)	(4,098,431)
- Налоговый результат на доходы, облагаемых по иным ставкам (от 10.5% до 12%)	(747,179)	(496,871)
- Воздействие налога на прибыль предыдущих периодов	(830,313)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	5,164,312	5,126,389

26 Налог на прибыль (продолжение)

В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан, до 1 января 2015 года коммерческие банки уплачивают налог на прибыль по дифференцированным ставкам в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля. Доход, заработанный таким финансированием, облагается налогом следующим образом: в пропорции 35-40% от долгосрочного финансирования инвестиций облагаются по ставке 12%, в пропорции 40-50% облагаются по ставке 11.25% и в пропорции более 50% облагаются по ставке 10.5%.

В соответствии с действующим налоговым законодательством, у Группы имеются определенные налоговые льготы (дополнительные вычитаемые расходы), рассчитанные в качестве процентных расходов, понесенных на сумму увеличения срочных и сберегательных депозитов физических лиц (свыше коэффициента 0.75% от ставки рефинансирования ЦБРУ) при расчете налогооблагаемой прибыли Группы.

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

	2013	Восстановлено/(отнесено) на счет прибыли и убытков	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2012	Восстановлено на счет прибыли и убытков	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	2011
<i>В тысячах узбекских сумов</i>							
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу							
Кредиты и авансы клиентам	4,303,353	2,168,852	-	2,134,501	157,632	-	1,976,869
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44,558	12,575	4,245	27,738	-	(2,153)	29,891
Прочие активы	516,655	420,148	-	96,507	(397,625)	-	491,979
Основные средства и нематериальные активы	749,969	147,208	-	602,761	766,392	-	(163,631)
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	676,865	272,145	-	404,720	404,720	-	-
Прочие финансовые обязательства	46,217	(421,855)	-	468,072	468,072	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	6,337,617	2,599,073	4,245	3,734,299	1,399,191	(2,153)	2,335,108
Признанный отложенный налоговый актив	6,337,617	3,020,928	4,245	3,734,299	1,796,816	(2,153)	2,498,739
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(421,855)	-	-	(397,625)	-	(163,631)
Чистый отложенный налоговый актив	6,337,617	2,599,073	4,245	3,734,299	1,399,191	(2,153)	2,335,108

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	38,208,294	34,506,238
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	1,143,091	1,032,175
Прибыль за год	39,351,385	35,538,413
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	62,326,240	62,326,240
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС	613	554
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС	572	516

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.

28 Дивиденды

Все дивиденды объявляются в УЗС. Дивиденды к оплате ограничиваются до максимальной нераспределенной прибыли Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	71,036	69,694
Дивиденды, объявленные в течение года	5,297,730	4,238,184
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5,279,289)	(4,236,842)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	89,477	71,036
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в УЗС на акцию	85	68

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2013 года прибыль Банка по правилам бухгалтерского учета Республики Узбекистан составила 46,484,308 тысяч УЗС (2012 г.: 39,888,097 тысяч УЗС).

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по трем основным сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает обслуживание депозитов клиентов - физических лиц и предоставление потребительских кредитов, овердрафтов обслуживание пластиковых карточек и возможности по переводу средств.
- Корпоративные банковские операции – в основном обслуживание кредитов и других источников кредитования, а также депозитов и текущих счетов для корпоративных и бизнес клиентов.
- Функция Группы – казначейство, финансовые и прочие центральные функции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Руководство контролирует результаты операционной деятельности своих бизнес-подразделений отдельно, в целях принятия решений о распределении ресурсов и оценки показателей. Показатели сегмента, как указано в таблице ниже, оцениваются на основе прибыли и убытка в консолидированной финансовой отчетности. Управление налогом на прибыль ведется на уровне Группы и не распределяется на операционные сегменты.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО и оценивает результаты деятельности каждого сегмента.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	110,445,280	471,400,424	-	581,845,704
Средства в других банках	50,966,517	275,138,626	-	326,105,143
Кредиты и авансы клиентам	326,631,380	1,568,329,796	-	1,894,961,176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,535,592	5,535,592
Основные средства и нематериальные активы	20,993,042	47,308,666	5,318,220	73,619,928
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	-	2,895,762	2,895,762
Отложенный налоговый актив	-	-	6,337,617	6,337,617
Прочие финансовые активы	144,519	153,896	-	298,415
Прочие активы	1,628,235	5,652,407	24,601,085	31,881,727
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	8,434,650	8,434,650
Итого активы отчетных сегментов	510,808,973	2,367,983,815	53,122,926	2,931,915,714
Средства других банков	331,000	97,469,547	-	97,800,547
Средства клиентов	405,462,404	1,460,766,954	-	1,866,229,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	22,306,008	-	22,306,308
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	726,982,056	5,643,750	732,625,806
Прочие финансовые обязательства	2,348	1,461,698	1,140,618	2,604,664
Прочие обязательства	1,737,157	148,974	8,126,036	10,012,167
Итого обязательства отчетных сегментов	407,533,209	2,309,135,237	14,910,404	2,731,578,850
Капитальные затраты	9,298,133	20,953,720	2,355,521	32,607,374

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Процентные доходы	42,670,064	129,592,813	-	172,262,877
Комиссионные доходы	39,129,825	86,128,978	-	125,258,803
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1,494,303	12,670,111	-	14,164,414
Доходы в виде дивидендов	-	-	1,182,741	1,182,741
Прочие операционные доходы	75,589	2,946,983	1,078,762	4,101,334
Итого доходы	83,369,781	231,338,885	2,261,503	316,970,169
Процентные расходы	(32,379,304)	(39,989,754)	(1,018,750)	(73,387,808)
Комиссионные расходы	(310,427)	(18,418,648)	-	(18,729,075)
Резерв под обесценение по кредитам и авансам клиентам	(389,242)	(4,697,339)	-	(5,086,581)
Административные и прочие операционные расходы	(34,141,637)	(141,109,371)	-	(175,251,008)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,164,312)	(5,164,312)
Результаты сегмента	16,149,171	27,123,773	(3,921,559)	39,351,385

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	122,309,819	431,849,127	-	554,158,946
Средства в других банках	135,253,780	219,579,375	-	354,833,155
Кредиты и авансы клиентам	231,047,460	1,073,479,775	-	1,304,527,235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,365,131	10,365,131
Основные средства и нематериальные активы	16,501,272	36,610,446	7,948,187	61,059,905
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	-	2,913,342	2,913,342
Отложенный налоговый актив	-	-	3,734,299	3,734,299
Прочие финансовые активы	1,576	107,183	-	108,759
Прочие активы	24,578,472	5,105,637	2,129,603	31,813,712
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	5,345,796	5,345,796
Итого активы отчетных сегментов	529,692,379	1,766,731,543	32,436,358	2,328,860,280
Средства других банков	20,800,982	46,165,011	-	66,965,993
Средства клиентов	278,967,109	1,263,978,294	-	1,542,945,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	8,220,274	-	8,220,574
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	-	533,483,781	4,462,500	537,946,281
Прочие финансовые обязательства	3,502	1,465,588	711,822	2,180,912
Прочие обязательства	1,033,981	389,442	1,754,256	3,177,679
Итого обязательства отчетных сегментов	300,805,874	1,853,702,390	6,928,578	2,161,436,842
Капитальные затраты	5,704,801	12,656,922	2,747,839	21,109,562

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Процентные доходы	31,867,395	96,232,345	-	128,099,740
Комиссионные доходы	30,295,903	68,613,611	-	98,909,514
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7,768,281	13,494,284	-	21,262,565
Доходы в виде дивидендов	-	-	2,366,847	2,366,847
Прочие операционные доходы	132,185	2,733,150	512,929	3,378,264
Итого доходы	70,063,764	181,073,390	2,879,776	254,016,930
Процентные расходы	(22,790,072)	(28,510,010)	(850,000)	(52,150,082)
Комиссионные расходы	(87,497)	(14,042,194)	-	(14,129,691)
Резерв под обесценение по кредитам и авансам клиентам	(2,643,731)	1,171,759	-	(1,471,972)
Административные и прочие операционные расходы	(26,327,341)	(117,763,921)	-	(144,091,262)
Убыток от выбытия дочерней компании	-	-	(1,509,121)	(1,509,121)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,126,389)	(5,126,389)
Результаты сегмента	18,215,123	21,929,024	(4,605,734)	35,538,413

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы»), Примечании 22 («Комиссионные доходы») и Примечании 23 («Прочие операционные доходы»).

(е) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан и деятельность Группы с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 30. Вся выручка Группы формируется на территории Республики Узбекистан, так как финансовые активы Группы, размещенные за пределами Республики Узбекистан, в основном являются беспроцентными.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы 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.

Кредитный риск. Банк подвержен 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 одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам.

Группа установила процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Группы, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренний оценочный метод Группы:

Хороший	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество).
Стандартный	2	«Стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Хорошие» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «стандартные» кредиты.
Субстандартный	3	Субстандартные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении субстандартных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «субстандартным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже притом, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где он возникает, в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и географических и отраслевых сегментов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, когда необходимо подлежат пересмотру 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Гарантия Правительства
- Поручительство
- Транспортные средства
- Недвижимость
- Оборудование
- Денежные депозиты
- Объекты жилой недвижимости

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения по финансовым активам, за исключением кредитов и авансов, определяется характером инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские акции и прочие приемлемые счета не имеют обеспечения.

б) Лимиты. Группа управляет и контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на сумму риска, которую она может принять в отношении индивидуального контрагента, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

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

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам по одному сектору экономики за исключением индивидуальных ипотечных кредитов и сектора торговли, не должны превышать капитал Группы 1 уровня. Для снижения высокой концентрации риска по индивидуальным ипотечным кредитам, Группа принимает в качестве обеспечения проданные дома и требует от физических лиц покрыть четверть стоимости дома за свой счет.
- Максимальная подверженность на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня;
- Группа должна составлять и предоставлять финансовую отчетность Группы Центральному банку Республики Узбекистан на ежемесячной основе. Консолидированная финансовая отчетность готовится в соответствии с МСФО на ежегодной основе.

Политика обесценения и формирования резерва. Внешние и внутренние системы рейтинга, приведенные выше, обращают внимание на отображение кредитного качества с даты начала кредитования 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;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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 в случае более существенных изменений на рынке использование этого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты.

Валютный риск. Руководство 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. Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы;
- Итого чистой позиции по всем валютам не должна превышать 20% всего капитала Группы.

Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект 6-9% усиления/обесценения в той же валюте в отношении к Узбекскому Суму в отчете о прибылях и убытках.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
31 декабря 2013 года			
УЗС	1,293,557,188	(1,345,203,942)	(51,646,754)
Доллары США	1,421,388,379	(1,291,648,911)	129,739,468
Евро	67,338,316	(64,767,533)	2,570,783
Прочее	20,926,555	(19,946,297)	980,258
Итого	2,803,210,438	(2,721,566,683)	81,643,755
31 декабря 2012 года			
УЗС	1,100,404,054	(1,077,310,342)	23,093,712
Доллары США	1,041,400,638	(1,014,804,547)	26,596,091
Евро	68,077,248	(63,648,465)	4,428,783
Прочее	3,746,155	(2,495,809)	1,250,346
Итого	2,213,628,095	(2,158,259,163)	55,368,932

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 9% (2012 г.: 9%)	13,397,093	2,495,763
Ослабление доллара США на 9% (2012 г.: 9%)	(13,397,093)	(2,495,763)
Укрепление Евро на 6% (2012 г.: 5%)	306,439	265,727
Ослабление Евро на 6% (2012 г.: 5%)	(306,439)	(265,727)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственные средства будет таким же как и воздействие на отчет о совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	819,963,595	368,067,855	894,589,788	720,589,200	2,803,210,438
Итого финансовые обязательства	1,309,198,063	312,965,644	899,030,073	200,372,903	2,721,566,683
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года					
	(489,234,468)	55,102,211	(4,440,285)	520,216,297	81,643,755
31 декабря 2012 года					
Итого финансовые активы	773,102,084	273,014,158	672,883,125	494,628,728	2,213,628,095
Итого финансовые обязательства	1,401,863,180	214,097,483	421,317,303	120,981,197	2,158,259,163
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года					
	(628,761,096)	58,916,675	251,565,822	373,647,531	55,368,932

Если бы на 31 декабря 2013 года, процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1,984,220 тысяч УЗС (2012 г.: на 1,518,993 тысяч УЗС) меньше.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1,984,220 тысяч УЗС (2012 г.: на 1,518,993 тысяч УЗС) больше.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2013			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				0% - 0.5*Mos
Денежные средства и их эквиваленты	0% - 0.02%	0% - Variable	-	Prime Rate
Средства в других банках	0% - 12%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0% - 48%	2.2% - 16%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	0% - 11%	-	-	-
Средства клиентов				
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	0% - 6%	0% - 0.5%	-	-
- Срочные депозиты	3% - 10.5%	-	-	-
<i>Юридические лица</i>				
- текущие/счета до востребования	-	-	-	-
- Срочные депозиты	0% - 11%	-	-	-
<i>Физические лица</i>				
- текущие/счета до востребования	0% - 14%	-	-	-
- Срочные депозиты	1% - 25%	1% - 9%	0% - 7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6% - 12%	-	-	-
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций				
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	2% - 6%	-	-
- Международные финансовые организации	-	2%	Euribor+1% - 7%	-
- Местные финансовые организации	4%	-	-	-
- Привилегированные акции	20%	-	-	-
- Министерство финансов Республики Узбекистан	1% - 3%	-	-	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	12%	-	-	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2012			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0% - 0.02%	-	-	-
Средства в других банках	0% - 12%	0% - 10%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0% - 48%	2.2% - 12%	4.09% - 4.4%	-
Обязательства				
Средства других банков	0% - 11%	-	-	-
Средства клиентов				
<i>Государственные и общественные</i>				
- Текущие/расчетные счета	0.5% - 7%	-	-	-
- Срочные депозиты	0% - 11%	-	-	-
<i>Юридические лица</i>				
- текущие/счета до востребования	-	-	-	-
- Срочные депозиты	0% - 11%	-	-	-
<i>Физические лица</i>				
- текущие/счета до востребования	1% - 14%	-	-	-
- Срочные депозиты	12% - 26%	2% - 9%	0% - 7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10% - 12%	-	-	-
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций				
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	2% - 6%	-	-
			Euribor +1%	-
- Международные финансовые организации	-	2%	7%	-
- Местные финансовые организации	4%	-	-	-
- Привилегированные акции	20%	-	-	-
Министерство финансов Республики Узбекистан				
- Министерство финансов Республики Узбекистан	1%	-	-	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	12%	Libor	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена в существенной степени 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 на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	284,624,773	273,657,999	23,562,932	581,845,704
Средства в других банках	240,406,900	85,532,282	165,961	326,105,143
Кредиты и авансы клиентам	1,894,961,176	-	-	1,894,961,176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,535,592	-	-	5,535,592
Прочие финансовые активы	298,415	-	-	298,415
Итого финансовые активы	2,425,826,856	359,190,281	23,728,893	2,808,746,030
Финансовые обязательства				
Средства других банков	97,800,547	-	-	97,800,547
Средства клиентов	1,866,229,358	-	-	1,866,229,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,306,308	-	-	22,306,308
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	690,236,512	14,080,943	28,308,351	732,625,806
Прочие финансовые обязательства	2,604,664	-	-	2,604,664
Итого финансовые обязательства	2,679,177,389	14,080,943	28,308,351	2,721,566,683
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(253,350,533)	345,109,338	(4,579,458)	87,179,347
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	606,684,926	-	-	606,684,926

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>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	410,064,589	136,267,744	7,826,613	554,158,946
Средства в других банках	196,577,483	157,941,435	314,237	354,833,155
Кредиты и авансы клиентам	1,304,527,235	-	-	1,304,527,235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,365,131	-	-	10,365,131
Прочие финансовые активы	108,759	-	-	108,759
Итого финансовые активы	1,921,643,197	294,209,179	8,140,850	2,223,993,226
Финансовые обязательства				
Средства других банков	66,965,993	-	-	66,965,993
Средства клиентов	1,542,945,403	-	-	1,542,945,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,220,574	-	-	8,220,574
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	508,904,463	1,687,380	27,354,438	537,946,281
Прочие финансовые обязательства	2,180,912	-	-	2,180,912
Итого финансовые обязательства	2,129,217,345	1,687,380	27,354,438	2,158,259,163
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(207,574,148)	292,521,799	(19,213,588)	65,734,063
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	257,788,192	-	-	257,788,192

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Страны ОЭСР в основном включают Японию, Швейцарию, Австрию, США и Германию. Другие страны представляют собой в основном Россию.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация 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 одновременного 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 Управление Казначейства Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Группа инвестирует 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 нормативов ликвидности законодательным требованиям.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан. Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (не менее 30%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 63% (2012 г.: 52%);

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 при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2,507,368	48,624,461	38,932,902	25,422,117	115,486,848
Средства клиентов	1,294,272,592	198,546,452	395,542,146	2,176,508	1,890,537,698
Выпущенные долговые ценные бумаги	973,815	5,166,997	20,092,112	-	26,232,924
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	25,923,495	89,457,583	542,039,944	199,417,249	856,838,271
Прочие финансовые обязательства	2,604,665	-	-	-	2,604,665
Аккредитивы	34,375,556	100,601,794	383,577,384	-	518,554,734
Гарантии	15,375,044	6,410,247	9,975,911	-	31,761,202
Неиспользованные кредитные линии	56,368,990	-	-	-	56,368,990
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,432,401,525	448,807,534	1,390,160,399	227,015,874	3,498,385,332

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 потребует 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:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	25,414,248	45,665,052	-	-	71,079,300
Средства клиентов	1,585,786,190	239,152,601	47,026,467	14,237,806	1,886,203,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	443,232	680,342	9,134,855	-	10,258,429
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	25,646,176	53,413,582	415,462,770	113,073,848	607,596,376
Прочие финансовые обязательства	2,180,912	-	-	-	2,180,912
Аккредитивы	39,254,613	67,282,605	114,295,660	-	220,832,878
Гарантии	17,244,653	4,564,981	5,313,101	-	27,122,735
Неиспользованные кредитные линии	9,832,579	-	-	-	9,832,579
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,705,802,603	410,759,163	591,232,853	127,311,654	2,835,106,273

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже, на 31 декабря 2013 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	581,845,704	-	-	-	581,845,704
Средства в других банках	189,106,293	49,404,029	74,378,221	13,216,600	326,105,143
Кредиты и авансы клиентам	48,713,183	318,663,826	820,211,567	707,372,600	1,894,961,176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,535,592	-	-	-	5,535,592
Прочие финансовые активы	298,415	-	-	-	298,415
Итого финансовые активы	825,499,187	368,067,855	894,589,788	720,589,200	2,808,746,030
Обязательства					
Средства других банков	335,747	45,572,000	30,236,000	21,656,800	97,800,547
Средства клиентов	1,284,906,823	192,454,826	386,691,201	2,176,508	1,866,229,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	506,308	3,800,000	18,000,000	-	22,306,308
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	20,844,521	71,138,818	464,102,872	176,539,595	732,625,806
Прочие финансовые обязательства	2,604,664	-	-	-	2,604,664
Итого финансовые обязательства	1,309,198,063	312,965,644	899,030,073	200,372,903	2,721,566,683
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(483,698,876)	55,102,211	(4,440,285)	520,216,297	87,179,347
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(483,698,876)	(428,596,665)	(433,036,950)	87,179,347	-

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 расхождение сроков размещения по активам и обязательствам со сроком погашения до 12 месяцев не представляет существенный риск для ликвидности Группы, так как ожидается, что очень малая часть средств других банков, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будут отозваны, в соответствии с практикой прошлых лет и текущего года Группы, что соответствует общепринятой банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	554,158,946	-	-	-	554,158,946
Средства в других банках	175,021,007	44,466,467	133,129,081	2,216,600	354,833,155
Кредиты и авансы клиентам	43,813,372	228,547,691	539,754,044	492,412,128	1,304,527,235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,365,131	-	-	-	10,365,131
Прочие финансовые активы	108,759	-	-	-	108,759
Итого финансовые активы	783,467,215	273,014,158	672,883,125	494,628,728	2,223,993,226
Обязательства					
Средства других банков	23,815,993	43,150,000	-	-	66,965,993
Средства клиентов	1,353,213,799	128,727,633	46,766,165	14,237,806	1,542,945,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	220,574	-	8,000,000	-	8,220,574
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	22,431,902	42,219,850	366,551,138	106,743,391	537,946,281
Прочие финансовые обязательства	2,180,912	-	-	-	2,180,912
Итого финансовые обязательства	1,401,863,180	214,097,483	421,317,303	120,981,197	2,158,259,163
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(618,395,965)	58,916,675	251,565,822	373,647,531	65,734,063
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(618,395,965)	(559,479,290)	(307,913,468)	65,734,063	-

31 Управление капиталом

Группа управляет в качестве капитала нормативным капиталом. Управление капиталом Банка имеет цели соблюдения требований к капиталу, установленных ЦБРУ и обеспечения 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.

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% (31 декабря 2013: 13.69%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (31 декабря 2013: 11.24%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левередж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2013: 6.22%).

Группа соответствовала вышеуказанным требованиям к капиталу в течение 12 месяцев 2013 года.

В таблице ниже представлена общая сумма капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Капитал 1 уровня	184,316,242	150,056,793
Капитал 2 уровня	45,734,308	39,293,097
Суммы, вычитаемые из капитала	(6,085,988)	(6,373,526)
Итого нормативный капитал	223,964,562	182,976,364

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.

Капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, рассчитанный по цифрам в соответствии с МСФО составляет:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Капитал 1 уровня	194,696,249	136,910,319
Капитал 2 уровня	39,351,385	35,550,610
Итого капитал	234,047,634	172,460,929
Активы, взвешенные с учетом риска	2,037,804,003	1,446,016,789
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	9.55%	9.47%
Коэффициент совокупного капитала	11.49%	11.93%

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 Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и валютное 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 и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены 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 оценке Группы не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2012 г.: обязательств не имелось).

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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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>	2013	2012
Аккредитивы	518,554,734	220,832,878
Гарантии	31,761,202	27,122,735
Неиспользованные кредитные линии	56,368,990	9,832,579
Итого валовая сумма условных обязательств	606,684,926	257,788,192
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(519,464,232)	(221,647,435)
Итого чистая сумма условных обязательств	87,220,694	36,140,757

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составляет 345,093 тысяч УЗС на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 г.: 367,014 тысяч УЗС).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
УЗС	39,998,616	29,871,467
Доллары США	504,233,441	181,775,516
Евро	44,754,959	44,582,046
Прочее	17,697,910	1,559,163
Итого	606,684,926	257,788,192

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по основным средствам на общую сумму 9,488,500 тысяч УЗС (31 декабря 2012 г.: 9,494,030 тысяч УЗС).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

33 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; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) 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. Все финансовые активы Группы, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отнесены к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

34 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 котировочным 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.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	106,436,577	-	-	106,436,577
- Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме фонда обязательных резервов)	124,553,061	-	-	124,553,061
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	341,386,674	-	341,386,674
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	9,469,392	9,469,392
Средства в других банках				
- Обязательные остатки в ЦБРУ	-	171,703,453	-	171,703,453
- Долгосрочные депозиты в других банках	-	-	16,820,309	16,820,309
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	137,581,381	137,581,381
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	-	1,400,513,225	1,400,513,225
- Кредиты малому бизнесу	-	-	331,368,719	331,368,719
- Ипотечные кредиты	-	-	226,554,473	226,554,473
- Потребительские кредиты	-	-	63,213,820	63,213,820
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные акции	-	-	5,535,592	5,535,592
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные к получению от клиентов	-	-	298,415	298,415
ИТОГО	230,989,638	513,090,127	2,191,355,326	2,935,435,091

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	127,297,157	-	-	127,297,157
- Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме фонда обязательных резервов)	246,762,885	-	-	246,762,885
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	175,501,193	-	175,501,193
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения	-	-	4,597,711	4,597,711
Средства в других банках				
- Обязательные остатки в ЦБРУ	-	157,319,587	-	157,319,587
- Долгосрочные депозиты в других банках	-	-	171,139,058	171,139,058
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком	-	-	26,374,510	26,374,510
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	-	1,329,463,931	1,329,463,931
- Кредиты малому бизнесу	-	-	297,729,829	297,729,829
- Ипотечные кредиты	-	-	208,215,093	208,215,093
- Потребительские кредиты	-	-	59,552,323	59,552,323
Инвестиционные ценные бумаги,				
- Корпоративные акции	-	-	10,365,131	10,365,131
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные к получению от клиентов	-	-	108,759	108,759
ИТОГО	374,060,042	332,820,780	2,107,546,345	2,814,427,167

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Краткосрочные депозиты других банков	-	74,072,000	74,072,000
- Долгосрочные депозиты других банков	-	23,392,800	23,392,800
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	335,747	335,747
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	880,385,443	-	880,385,443
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	41,498,954	41,498,954
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	466,958,883	-	466,958,883
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	74,466,670	74,466,670
- Текущие/счета до востребования физических лиц	223,441,516	-	223,441,516
- Срочные депозиты физических лиц	-	179,477,892	179,477,892
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Бездокументарные облигации	-	10,290,959	10,290,959
- Депозитные сертификаты	-	12,015,349	12,015,349
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций			
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	644,710,518	644,710,518
- Международные финансовые организации	-	42,389,294	42,389,294
- Министерство финансов Республики Узбекистан	-	26,305,180	26,305,180
- Местные финансовые организации	-	13,329,823	13,329,823
- Привилегированные акции	-	5,643,750	5,643,750
- Центральный банк Республики Узбекистан	-	247,241	247,241
Прочие финансовые обязательства			
- Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	1,751,572	1,751,572
- Прочая кредиторская задолженность	-	763,615	763,615
- Дивиденды к уплате	-	89,477	89,477
ИТОГО	1,570,785,842	1,150,780,841	2,721,566,683

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 1	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
- Краткосрочные депозиты других банков	-	66,950,000	66,950,000
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	15,993	15,993
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	635,104,140	-	635,104,140
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	28,230,291	28,230,291
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	572,321,643	-	572,321,643
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	28,322,221	28,322,221
- Текущие/счета до востребования физических лиц	160,344,843	-	160,344,843
- Срочные депозиты физических лиц	-	118,622,265	118,622,265
Выпущенные долговые ценные бумаги			
- Бездокументарные облигации	-	5,144,658	5,144,658
- Депозитные сертификаты	-	3,075,916	3,075,916
Заемствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций			
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	486,367,704	486,367,704
- Международные финансовые организации	-	29,041,818	29,041,818
- Министерство финансов Республики Узбекистан	-	2,721,285	2,721,285
- Местные финансовые организации	-	15,086,546	15,086,546
- Привилегированные акции	-	4,462,500	4,462,500
- Центральный банк Республики Узбекистан	-	266,428	266,428
Прочие финансовые обязательства			
- Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	1,860,692	1,860,692
- Прочая кредиторская задолженность	-	249,184	249,184
- Дивиденды к уплате	-	71,036	71,036
ИТОГО	1,367,770,626	790,488,537	2,158,259,163

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:

	Крупные акционеры	Государствен- ные связан- ные стороны	Старший руководя- щий персо- нал	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	178,187,197	-	178,187,197
Средства в других банках	-	227,994,077	-	227,994,077
Счета клиентов (контрактная процентная ставка 0%-6%)	5,179,122	-	215,828	5,394,950
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	26,305,180	658,287,582	-	684,592,762

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

	Крупные акционеры	Государствен- ные связанные стороны	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Процентные расходы	830,275	31,648,503	32,478,778
Комиссионные доходы	1,229,880	-	1,229,880

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

	Крупные акционеры	Государствен- ные связан- ные стороны	Старший руководя- щий персо- нал	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	278,769,674	-	278,769,674
Средства в других банках	-	188,567,127	-	188,567,127
Счета клиентов (контрактная процентная ставка 0%-6%)	35,890,990	-	162,484	36,053,474
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	2,716,573	486,908,768	-	489,625,341

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

	Крупные акционеры	Государствен- ные связанные стороны	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Процентные расходы	1,181,096	13,099,074	14,280,170
Комиссионные доходы	950,828	-	950,828

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2013	2012
Краткосрочные выплаты:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	607,453	420,785
- Расходы по социальному страхованию	151,863	103,989
Итого вознаграждение старшему руководящему персоналу	759,316	524,774
