

**Государственно-акционерный
коммерческий банк «Асака»
(Открытое акционерное общество)
Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
С заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Условия ведения деятельности	8
3. Основа подготовки отчетности	9
4. Основные положения учетной политики	14
5. Существенные учетные суждения и оценки	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Средства в кредитных организациях	29
8. Кредиты клиентам	30
9. Активы, предназначенные для продажи	32
10. Инвестиционные ценные бумаги	33
11. Инвестиции в ассоциированные компании	34
12. Основные средства	35
13. Налогообложение	36
14. Прочие расходы от обесценения	37
15. Прочие активы и обязательства	37
16. Задолженность перед Центральным Банком Республики Узбекистан и правительством	38
17. Средства кредитных организаций	39
18. Средства клиентов	39
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
20. Капитал	40
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые комиссионные доходы	41
23. Прочие доходы	42
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
25. Управление рисками	43
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
28. Операции со связанными сторонами	54
29. Достаточность капитала	56
30. События после отчетной даты	57

**ГОСУДАРСТВЕННО-АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АСАКА»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Государственно-Акционерного Коммерческого Банка «Асака» (Открытое акционерное общество) и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Группы на 31 декабря 2010 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за :

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 15 апреля 2011 года.

От имени Правления Группы:

Арипов К. Т.
Председатель Правления

15 апреля 2011 года
г. Ташкент

Галинова З. А.
Главный бухгалтер

15 апреля 2011 года
г. Ташкент

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету

Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака» (Открытое акционерное общество) –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака» (Открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой.

Основа для мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 12 к консолидированной финансовой отчетности, учетная политика Группы предусматривает учет ее зданий и помещений по переоцененной стоимости. МСФО (IAS) 16 "Основные средства" требует проведение переоценки с достаточной регулярностью для обеспечения того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая могла бы быть определена с использованием справедливой стоимости на отчетную дату. Последняя переоценка зданий и помещений Группы была осуществлена по состоянию на 31 декабря 2003 года, и впоследствии, оценка не проводилась. По нашему мнению, существует ряд факторов, которые свидетельствуют о том, что справедливая стоимость зданий и помещений, указанных в данной консолидированной финансовой отчетности на сумму 27,822,768 тыс. сум. по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009: 26,873,555 тыс. сум.) значительно изменилась с момента последней переоценки. Соответственно, Группе следовало провести переоценку. Эффект данного отклонения от МСФО не был оценен количественно.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением вопросов, описанных в параграфе 'Основа для мнения с оговоркой', консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young МСК

18 апреля 2011

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2010 года***(В тысячах узбекских сум)*

			2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
	Прим.	2010 г.		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	654,777,765	482,049,880	306,623,663
Средства в кредитных организациях	7	315,451,773	196,196,652	241,725,537
Кредиты клиентам	8	1,521,208,097	954,577,622	806,434,494
Активы, предназначенные для продажи	9	49,288,431	45,671,556	43,032,930
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	10	16,522,450	7,033,714	6,421,869
- удерживаемые до погашения	10	14,452,873	14,739,833	13,713,734
Инвестиции в ассоциированные компании	11	15,574,323	13,620,835	12,419,919
Основные средства	12	41,538,456	34,392,519	35,087,084
Текущие активы по налогу на прибыль	13	-	1,397,149	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	9,390,202	3,550,273	2,607,246
Прочие активы	15	37,600,716	10,236,230	17,112,040
Итого активы		2,675,805,086	1,763,466,263	1,485,178,516
Обязательства				
Задолженность перед Центральным банком Республики Узбекистан и правительством	16	8,431,805	9,970,525	11,517,863
Средства кредитных организаций	17	615,508,777	238,110,743	325,926,406
Средства клиентов	18	1,560,772,014	1,119,999,001	946,378,049
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	90,232,531	60,440,491	11,581
Резервы по сомнительным обязательствам	14	203,506	710,195	231,280
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	1,269,971	-	1,720,567
Прочие обязательства	15	40,282,238	6,089,047	4,925,084
Итого обязательства		2,316,700,842	1,435,320,002	1,290,710,830
Капитал				
Уставный капитал	20	349,721,566	334,121,566	40,701,866
Неоплаченный капитал		(11,237,495)	(25,068,367)	-
Резервный капитал		7,382,187	7,382,187	7,382,187
Резерв на переоценку основных средств		8,908,459	9,324,450	9,897,808
Резерв накопленных курсовых разниц		719,590	984,624	1,004,521
Нереализованные прибыли по инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2,203,045	-	-
Нераспределенная прибыль		-	-	134,183,406
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		357,697,352	326,744,460	193,169,788
Неконтрольные доли участия		1,406,892	1,401,801	1,297,898
Итого капитал		359,104,244	328,146,261	194,467,686
Итого капитал и обязательства		2,675,805,086	1,763,466,263	1,485,178,516

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арипов К.Т.

Председатель Правления

Галинова З.А.

Главный Бухгалтер

15 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(В тысячах узбекских сум)*

		2009 г.	Скорректиро- ванная сумма
	Прим.	2010 г.	
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		201,341,374	91,629,933
Средства в кредитных организациях		6,851,375	34,709,607
Инвестиционные ценные бумаги		1,437,432	1,476,615
Сделки по договорам «репо»		295,413	359,229
		<u>209,925,594</u>	<u>128,175,384</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(42,410,347)	(27,466,242)
Средства кредитных организаций		(15,327,680)	(40,854,247)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8,499,972)	(1,238,062)
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством		(827,463)	(1,427,615)
		<u>(67,065,462)</u>	<u>(70,986,166)</u>
Чистый процентный доход		142,860,132	57,189,218
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 8	(78,478,639)	(10,526,535)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		<u>64,381,493</u>	<u>46,662,683</u>
Чистые комиссионные доходы	22	38,429,477	31,232,233
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		107,925	39,517
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4,657,703	1,899,922
- переоценка валютных статей		13,085,324	16,285,918
Прибыль от выбытия имущества, полученного от обанкротившихся должников по кредитам		5,957,023	-
Доля в прибыли ассоциированных компаний	11	2,138,708	1,140,916
Дивиденды полученные		414,445	630,320
Прочие доходы	23	4,787,077	2,019,782
Непроцентные доходы		<u>69,577,682</u>	<u>53,248,608</u>
Расходы на персонал	24	(32,544,719)	(28,165,515)
Амортизация	12	(5,179,328)	(4,055,000)
Прочие операционные расходы	24	(44,072,747)	(26,919,129)
Убыток от активов, предназначенных для продажи	9	(22,467,323)	(11,581,609)
Прочие доходы от восстановления/(расходы) от обесценения	10, 14	73,845	(2,556,934)
Непроцентные расходы		<u>(104,190,272)</u>	<u>(73,278,187)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		<u>29,768,903</u>	<u>26,633,104</u>
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	13	547,510	(3,392,266)
Прибыль за отчетный год		<u><u>30,316,413</u></u>	<u><u>23,240,838</u></u>
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		30,215,361	23,048,140
- неконтрольные доли участия		101,052	192,698
		<u><u>30,316,413</u></u>	<u><u>23,240,838</u></u>

Прилагаемые примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г. Скорректир ованная сумма
Прибыль за отчетный год		30,316,413	23,240,838
Прочий совокупный доход			
Нереализованные прибыли по инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2,203,045	-
Отложенный налог на прибыль на переоценку основных средств	13	-	(78,468)
Переоценка валютных статей		(265,034)	(19,897)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		<u>1,938,011</u>	<u>(98,365)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>32,254,424</u>	<u>23,142,473</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		32,153,372	22,949,775
- неконтрольные доли участия		101,052	192,698
		<u>32,254,424</u>	<u>23,142,473</u>

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(В тысячах узбекских сум)*

	Приходится на акционеров Банка									
	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв на переоценку основных средств	Резерв накопленных курсовых разниц	Нереализованные прибыли по инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконт-рольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2009 г.	40,701,866	-	7,382,187	9,897,808	1,004,521	-	134,183,406	193,169,788	1,297,898	194,467,686
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	-	-	(19,897)	-	22,969,672	22,949,775	192,698	23,142,473
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(573,358)	-	-	573,358	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(8,361,353)	(8,361,353)	(88,795)	(8,450,148)
Увеличение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли (Прим. 20)	174,433,450	(25,068,367)	-	-	-	-	(149,365,083)	-	-	-
Выпуск акций за счет денежных средств (Прим. 20)	118,986,250	-	-	-	-	-	-	118,986,250	-	118,986,250
На 31 декабря 2009 г.	334,121,566	(25,068,367)	7,382,187	9,324,450	984,624	-	-	326,744,460	1,401,801	328,146,261
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	-	-	(265,034)	2,203,045	30,215,361	32,153,372	101,052	32,254,424
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(415,991)	-	-	415,991	-	-	-
Увеличение уставного капитала за счет капитализации дивидендов (Прим. 20)	15,600,000	-	-	-	-	-	(15,600,000)	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(1,200,480)	(1,200,480)	(95,961)	(1,296,441)
Капитализация чистой прибыли	-	13,830,872	-	-	-	-	(13,830,872)	-	-	-
На 31 декабря 2010 г.	349,721,566	(11,237,495)	7,382,187	8,908,459	719,590	2,203,045	-	357,697,352	1,406,892	359,104,244

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		29,768,903	26,633,104
<i>Корректировки:</i>			
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 8	78,478,639	10,526,535
Убыток от активов, предназначенных для продажи	9	22,467,323	11,581,609
Прочие (доходы от восстановления)/расходы от обесценения	10, 14	(73,845)	2,556,934
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	23	(405,730)	(102,805)
Амортизация	12	5,179,328	4,055,000
Дивиденды полученные		(414,445)	(630,320)
Доход от инвестиций в ассоциированные компании	11	(2,138,708)	(1,140,916)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		132,861,465	53,479,141
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(119,255,121)	75,156,484
Кредиты клиентам		(668,363,704)	(152,103,052)
Активы, предназначенные для продажи		1,923,667	1,950,634
Прочие активы		(32,052,999)	2,836,495
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством		(1,538,720)	(1,547,338)
Средства кредитных организаций		377,398,034	(100,177,636)
Средства клиентов		440,773,013	133,670,661
Выпущенные долговые ценные бумаги		29,792,040	60,428,910
Прочие обязательства		38,264,232	978,465
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		199,801,907	74,672,764
Уплаченный налог на прибыль		(2,625,298)	(7,084,098)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		197,176,609	67,588,666
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7,285,691)	(920,897)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4,692,400)	(2,341,192)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		4,979,360	-
Приобретение долей в ассоциированных предприятиях	11	(40,000)	(60,000)
Дивиденды, выплаченные ассоциированными компаниями	11	225,220	-
Приобретение основных средств	12	(12,302,586)	(7,065,368)
Поступления от реализации основных средств		405,730	3,807,738
Поступления от реализации нематериальных активов		-	30,024
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(18,710,367)	(6,549,695)

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	20	-	118,986,250
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	(5,473,323)	(4,088,030)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(5,473,323)	114,898,220
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(265,034)	(510,974)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		172,727,885	175,426,217
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	482,049,880	306,623,663
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	654,777,765	482,049,880
Проценты выплаченные		69,896,067	69,059,763
Проценты полученные		202,816,084	135,181,966

(В тысячах узбекских сум)

1. Описание деятельности

Государственно-Акционерный Коммерческий Банк «АСАКА» (Открытое акционерное общество) (далее - «Банк») зарегистрирован в Республике Узбекистан 7 ноября 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Республики Узбекистан (далее по тексту – «ЦБ РУ») и осуществляется в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 53 от 27 декабря 2008 года и лицензией на осуществление операций в иностранной валюте № 38 от 27 декабря 2008 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк осуществляет депозитную, кредитную деятельность, проводит платежи как внутри Республики Узбекистан, так и за пределами страны, осуществляет банковские услуги для юридических и физических лиц.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: улица Нукусская 67, г. Ташкент, Республика Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2010, Банк имел 26 (2009 – 26) региональных филиалов, 112 (2009 – 108) мини-банков и 135 (2009 – 138) обменных касс по всей территории Республики Узбекистан.

Банк является материнской компанией банковской группы ("Группа"), которая состоит из следующих предприятий, консолидированных в финансовой отчетности:

2010

Дочерняя компания	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ООО «Дилором»	100	Кыргызстан	1965 г.	Зона отдыха	1999 г.
ДП «Асака Укув Комплекс»	100	Узбекистан	2004 г.	Учебный центр	2004 г.
ООО «Asaka Trans Leasing»	70	Узбекистан	2006 г.	Лизинговая компания	2006 г.
ООО «Коканд Асака Текстиль»	100	Узбекистан	2010 г.	Текстиль	2010 г.
ООО «Ургенч парранда инвест»	100	Узбекистан	2010 г.	Текстиль	2010 г.
ООО «Асака Инвестмент»	100	Узбекистан	2010 г.	Управление инвестициями	2010 г.

2009

Дочерняя компания	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ООО «Дилором»	100	Кыргызстан	1965 г.	Зона отдыха	1999 г.
ДП «Асака Укув Комплекс»	100	Узбекистан	2004 г.	Учебный центр	2004 г.
ООО «Хазарасп Текстиль»	100	Узбекистан	2006 г.	Текстиль	2006 г.
ООО «Asaka Trans Leasing»	70	Узбекистан	2006 г.	Лизинговая компания	2006 г.
ООО «Boston Kandolat»	100	Узбекистан	2009 г.	Завод по производству конфет	2009 г.
ООО «Berteks»	100	Узбекистан	2009 г.	Текстиль	2009 г.

(В тысячах узбекских сум)

1. Описание деятельности (продолжение)

ООО «Boston Kandolat» было создано 18 мая 2009 года в соответствии с решением Совета от 25 февраля 2009 года. Дочерняя компания была создана на основе полученного имущества обанкротившегося предприятия СП «Konmit» в соответствии с решением Хозяйственного суда Ташкентской области №11-0515/5301 от 29 декабря 2006 года. Уставный капитал составил 2,217,078 тыс. сум., со 100% долей Банка. Компания занимается производством конфет и кондитерских изделий.

12 мая 2009 года Совет Банка принял решение о продаже собственности дочерней компании ООО «Boston Kandolat». В ноябре 2010 г. была завершена сделка по продаже на сумму 2,217,078 тыс. сум, подлежащих к уплате в течение пяти лет с даты продажи.

Дочерняя компания ООО «Berteks» была создана 14 апреля 2009 года на основе полученного имущества двух предприятий-банкротов СП «Beruniteks» и АО «Райхон» в соответствии с решением Хозяйственного суда Республики Каракалпакстан №23-0705/2872 от 28 июня 2008 и №23-0705/4149 от 12 июня 2008 года. Уставный капитал составил 11,165,500 тыс. сум., со 100% долей Банка. Компания в основном занимается текстильным производством.

В течение 2009 года Банк принял решение продать свои инвестиции в ООО «Berteks» и реклассифицировать инвестиции как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В течение 2010 года продажа ООО «Berteks» была завершена. Сумма реализации составила 11,360,000 тыс. сум, подлежащих уплате в течение 10 лет.

В течение 2010 года Банк учредил три новых дочерних предприятия ООО «Коканд Асака Текстиль», ООО «Ургенч Парранда Инвест» и ООО «Асака Инвестмент».

ООО «Коканд Асака Текстиль» и ООО «Ургенч Парранда Инвест» были созданы на базе предприятий-банкротов, чье имущество было передано Банку. В соответствии с решением Правительства, передача предприятий в собственность Банка была осуществлена на безвозмездной основе. Банк внес средства в уставной фонд этих предприятий.

ООО «Асака Инвестмент» было создано для управления предприятиями, находящимися под контролем Банка после передачи в собственность предприятий-банкротов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры	2010 г. %	2009 г. %
Министерство Финансов Республики Узбекистан	66.65	98.33
АО "Узавтосаноат"	16.68	1.67
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	16.67	-
Итого	100.00	100.00

Конечным акционером и конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Узбекистан.

2. Условия ведения деятельности

В Республике Узбекистан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Республики Узбекистан будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономика Республики Узбекистан подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на то что, мировой финансовый кризис не снизил темпов роста экономики (по расчетам, рост ВВП Республики Узбекистана в 2010 году составил 7%), были другие негативные последствия, в том числе приведшие к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, и более жестким условиям кредитования. Хотя правительство Республики Узбекистана продолжает принимать ряд мер по восстановлению экономики, направленные на увеличение ликвидности, по-прежнему существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

(В тысячах узбекских сум)

2. Условия ведения деятельности (продолжение)

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на способность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Иностранные валюты, в частности, доллар США, играют значительную роль в соответствующих экономических показателях многих внешнеторговых операций в Узбекистане.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. По состоянию на 12 апреля 2011 курс одного доллара США составил 1686.18 сум.

Ниже в таблице приведены официальные курсы узбекского сума (далее по тексту – «УЗС») по отношению к одному доллару США, в соответствии с официальными курсами валютами, установленными ЦБ РУ:

<u>На 31 декабря</u>	<u>Обменный курс</u>
2010 г.	1,640
2009 г.	1,511
2008 г.	1,393

3. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности ("МСФО").

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум ("УЗС"), если не указано иное. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами первоначальной стоимости, модифицированной для переоценки некоторого имущества, активов, предназначенных для продажи и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законами Республик Узбекистан и Республики Кыргызстан. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании бухгалтерского учета и была скорректирована в соответствии с МСФО. Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономического содержания основных видов событий и сделок, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов к соответствующим раскрытиям финансовой отчетности.

Учет влияния инфляции

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификации**

В данные за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году

2009 г.				
Строка	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклас- сификации	Скорректи- рованная сумма	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	487,563,349	(5,513,469)	482,049,880	
		(100,790,334)		(1) Обязательный резерв в ЦБ РУ реклассифицирован в состав средств в кредитных организациях
		61,605,150		(2) Текущие счета в других кредитных организациях реклассифицированы из состава средств в кредитных организациях
		33,671,715		(3) Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней реклассифицированы из состава средств кредитных организаций
Средства в кредитных организациях	185,556,356	10,640,296	196,196,652	
		100,790,334		См. выше (1)
		(61,605,150)		См. выше (2)
		(33,671,715)		См. выше (3)
		5,126,827		(4) Депозитные сертификаты, выпущенные другими банками реклассифицированы как средства в кредитных организациях
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19,866,660	(5,126,827)	14,739,833	См. выше (4)
Основные средства	34,411,897	(19,378)	34,392,519	(5) Нематериальные активы реклассифицированы в прочие активы
Текущие активы по налогу на прибыль	-	1,397,149	1,397,149	
		1,517,254		(6) Текущие активы по налогу на прибыль реклассифицированы из прочих активов
		(120,105)		(10) Текущие обязательства по налогу вычтены из текущих активов по налогу на прибыль.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификации (продолжение)**

2009 г.				
Строка	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассиф икации	Скорректир ованная сумма	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении (продолжение)				
Прочие активы	11,734,106	(1,497,876)	10,236,230	
		19,378		См. выше (5)
		(1,517,254)		См. выше (6)
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	-	9,970,525	9,970,525	
		642,682		(7) Долгосрочные кредиты и займы от ЦБ РУ реклассифицированы из суммы обязательств перед кредитными организациями
		9,327,843		(8) Долгосрочные кредиты и займы от правительства реклассифицированы из прочих заемных средств
Средства кредитных организаций	221,072,453	17,038,290	238,110,743	
		(642,682)		См. выше (7)
		17,680,972		(9) Долгосрочные кредиты и займы от кредитных организаций реклассифицированы из прочих заемных средств
Прочие заемные средства	27,008,815	(27,008,815)	-	
		(9,327,843)		См. выше (8)
		(17,680,972)		См. выше (9)
Прочие обязательства	6,209,152	(120,105)	6,089,047	
		(120,105)		(10) Текущие обязательства по налогу на прибыль вычтены из текущих активов по налогу на прибыль.
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные расходы – Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	-	(1,427,615)	(1,427,615)	
		(1,192,614)		(11) Процентные расходы по задолженностям перед ЦБ РУ и правительством реклассифицированы из процентных расходов по обязательствам перед кредитными организациями
		(235,001)		(12) Процентные расходы по задолженностям перед ЦБ РУ и правительством реклассифицированы из процентных расходов по прочим заемным средствам
Процентные расходы – Средства кредитных организаций	(42,046,861)	1,192,614	(40,854,247)	См. выше (11)
Процентные расходы – Прочие заемные средства	(235,001)	235,001	-	См. выше (12)

(В тысячах узбекских сум)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификации (продолжение)**

2009 г.				
Строка	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассифи кации	Скорректир ованная сумма	Описание
Консолидированный отчет о прибылях и убытках (продолжение)				
Расходы на персонал	-	(28,165,515)	(28,165,515)	(13) Расходы на персонал реклассифицированы из прочих операционных расходов
Амортизация	-	(4,055,000)	(4,055,000)	(14) Амортизация реклассифицированы из прочих операционных расходов
Прочие операционные расходы	(59,139,644)	32,220,515	(26,919,129)	
		28,165,515		См. выше (13)
		4,055,000		См. выше (14)

В соответствии с МСФО (IAS) 1 (Новая редакция) Группа представила отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 г., что является датой начала наиболее раннего из представленных периодов, в связи с тем, что Банк произвел реклассификации статей финансовой отчетности, затрагивающие предыдущие периоды. Соответственно, в данные за 2008 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2009 и 2010 годах:

2008 г.				
Строка	Согласно предыдущему у отчету	Сумма переклассиф икации	Скорректир ованная сумма	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	329,180,371	(22,556,708)	306,623,663	
		(123,100,847)		(1) Обязательный резерв в ЦБ РУ реклассифицирован в средства в кредитных организациях
		53,453,311		(2) Текущие счета в других кредитных организациях реклассифицированы из средств в кредитных организациях
		47,090,828		(3) Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней реклассифицированы из средств в кредитных организациях
Средства в кредитных организациях	215,404,502	26,321,035	241,725,537	
		123,100,847		См. выше (1)
		(53,453,311)		См. выше (2)
		(47,090,828)		См. выше (3)
		3,764,327		(4) Депозитные сертификаты других банков классифицированы как средства в кредитных организациях
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17,478,061	(3,764,327)	13,713,734	См. выше (4)
Основные средства	35,137,413	(50,329)	35,087,084	(5) Нематериальные активы реклассифицированы в прочие активы

(В тысячах узбекских сум)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификации (продолжение)**

2008 г.				
Строка	Согласно предыдущем у отчету	Сумма переклассиф икации	Скорректир ованная сумма	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Прочие активы	18,131,586	(1,019,546)	17,112,040	
		50,329		См. выше (5)
		(1,069,875)		(6) Текущие активы по налогу на прибыль вычтены из текущих обязательств по налогу на прибыль.
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	-	11,517,863	11,517,863	
		760,970		(7) Долгосрочные кредиты и займы от ЦБ РУ реклассифицированы из средств перед кредитными организациями
		10,756,893		(8) Долгосрочные кредиты и займы от правительства реклассифицированы из прочих заемных средств
Средства кредитных организаций	308,830,287	17,096,119	325,926,406	
		(760,970)		См. выше (7)
		17,857,089		(9) Долгосрочные кредиты и займы от кредитных организаций реклассифицированы из прочих заемных средств
Прочие заемные средства	28,613,982	(28,613,982)	-	
		(10,756,893)		См. выше (8)
		(17,857,089)		См. выше (9)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1,720,567	1,720,567	
		2,790,442		(10) Раскрытие обязательства по налогу на прибыль отдельной строкой в отчете о финансовом положении
		(1,069,875)		См. выше (6)
Прочие обязательства	7,715,526	(2,790,442)	4,925,084	См. выше (10)

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа приняла решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе и не оказывают влияние на показатели предыдущих периодов.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и Прекращенная деятельность»: уточняет, что требуемые раскрытия в отношении внеоборотных активов и группы выбытия, классифицированных, как предназначенные для продажи или прекращенная деятельность являются только те, что изложены в МСФО 5. Требования к раскрытию информации других МСФО применяются, только если это требуется и необходимо для таких внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 г.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Основа консолидации до 1 января 2010 г.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РУ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РУ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии (продолжение)

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Республики Кыргызстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Узбекистан и Республике Кыргызстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	20
Мебель и принадлежности	5-7
Транспортные средства	5

Незавершенное строительство представляет собой активы, находящиеся в процессе строительства. Стоимость таких активов включает, стоимость работ подрядчиков, прямые материальные и трудовые затраты, а также косвенные затраты, если применимо. Когда строительство завершено и активы становятся пригодны для использования они признаются в качестве основных средств и амортизируются на протяжении срока полезной эксплуатации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Неоплаченный капитал

Дополнительный капитал образовался в результате увеличения уставного капитала Банка за счет нераспределенной прибыли. Утвержденная сумма уставного капитала превысила сумму нераспределенной прибыли, указанной в финансовой отчетности на дату регистрации внесения изменений в уставный капитал. Дефицит был отражен, как дополнительный капитал, отражающий намерение Банка покрыть дефицит путем капитализации прибыли.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет общий резерв, который Банк обязан формировать в рамках нынешнего законодательства в отношении будущих потерь и погашения облигаций, и включен в нераспределенную прибыль. Резервный фонд не должен быть меньше пятнадцати процентов от общего акционерного капитала и не подлежит распределению акционерам.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РУ составлял 1,640 сум и 1,511.40 сум за 1 доллар США, соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Изменение учетной политики в будущем

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(В тысячах узбекских сум)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течении закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Непрерывность деятельности

Руководство провело оценку способности Группы продолжать деятельность и сделало вывод, что Группа располагает ресурсами, необходимыми для продолжения деятельности в обозримом будущем. Более того, руководство не располагает данными касательно какого-либо рода неопределенности, которая поставила бы под сомнение такую способность. Соответственно, данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

(В тысячах узбекских сум)

5. Существенные суждения и оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа создает резерв на обесценение кредитов с целью признания убытка по обесценению портфеля кредитов и других счетов к получению. Группа рассматривает расчетную величину резервов на обесценение ключевым элементом неопределенности поскольку: (а) резервы имеют тенденцию значительно изменяться в течение периода поскольку предположения о будущих потерях и риске неплатежеспособности заемщиков основаны на текущем качестве портфеля; и (б) значительные разницы между расчетными и фактическими суммами потерь могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность в будущих периодах.

Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв на обесценение финансовых активов был оценен на основе текущих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать изменения в таких условиях и эффект таких изменений на величину резерва под обесценение активов в будущих периодах.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, на основании данных наблюдаемого рынка, наиболее подходящих для каждого инструмента с использованием математических правил и общепринятых финансовых теорий. Модели оценки принимают во внимание контрактные сроки ценных бумаг, а также рыночные параметры оценки, например: процентные ставки, волатильность, курсы валют а также кредитные рейтинги контрапартнера. В случаях, когда оценка рыночных параметров не возможна, руководство определяет данные параметры на основе суждений с целью определения влияния рынка на цену инструмента. Руководство использует различные методы, включая достоверные обозримые данные, исторические данные, а также технику экстраполяции для определения данных параметров.

Группа рассматривает расчетную величину стоимости финансовых активов ключевым элементом неопределенности поскольку: (а) такие оценки имеют тенденцию значительно изменяться в течение периода поскольку требуют от менеджмента суждения касательно процентных ставок, волатильности, курсах валют, кредитному риску, корректировкам оценок и специфическим параметрам каждой транзакции; и (б) эффект изменений стоимости активов может оказать значительное влияние на финансовое положение и суммы доходов/расходов.

Налогообложение

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

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

(В тысячах узбекских сум)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Наличные средства	50,312,114	40,082,207	64,660,111
Депозиты «овернайт» на счетах ЦБ РУ	426,710,000	311,809,334	124,720,000
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУ	3,289,127	34,881,474	16,699,413
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях в ЦБ РУ	56,108,556	61,605,150	53,453,311
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	118,357,968	33,671,715	47,090,828
Денежные средства и их эквиваленты	654,777,765	482,049,880	306,623,663

На 31 декабря 2010 г. депозиты «овернайт» на счетах в ЦБ РУ включали в себя средства в размере 426,710,000 тыс. сум (2009: 311,809,000 тыс. сум), которые размещены в ЦБ РУ под фиксированную ставку в 0.3% годовых (2009: 0.5% годовых).

На 31 декабря 2010 г. Банком были размещены средства, эквивалентные 164,192,300 тыс. сум (2009: 80,123,409 тыс. сум) на текущих счетах и срочных депозитах в десяти (2009: десяти) международно признанных кредитных организациях стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития (далее по тексту – «ОЭСР»), которые являются основными контрагентами Группы по международным расчетным операциям, а также крупных местных банках.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Обязательный резерв в ЦБ РУ	176,461,677	100,790,334	123,100,847
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	141,819,704	95,406,318	118,830,794
	318,281,381	196,196,652	241,931,641
За вычетом резерва под обесценение	(2,829,608)	-	(206,104)
Средства в кредитных организациях	315,451,773	196,196,652	241,725,537

Согласно инструкциям ЦБ РУ, все кредитные организации должны разместить обязательный резерв в ЦБ РУ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2010 г. Банком были размещены средства, эквивалентные 64,165,574 тыс. сум (2009 г. – 65,743,407 тыс. сум) и на межбанковских счетах в двух международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются главными партнерами Банка в осуществлении международных расчетов. Эти суммы были заложены банком контрагента в качестве обеспечения по открытым обязательствам.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2010 г.	2009 г.
По состоянию на 1 января	-	206,104
Создание	2,829,608	-
Списание	-	(206,104)
По состоянию на 31 декабря	2,829,608	-

(В тысячах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Коммерческое кредитование	1,435,927,776	769,126,593	697,534,272
Ипотечное кредитование	104,839,342	92,985,642	99,835,758
Потребительское кредитование	19,575,138	19,258,614	23,418,264
Кредитование предприятий малого бизнеса	15,850,107	10,952,344	4,403,428
Задолженность к получению по договорам финансового лизинга	105,556,019	128,185,357	49,540,233
Итого кредиты клиентам	1,681,748,382	1,020,508,550	874,731,955
За вычетом резерва под обесценение	(160,540,285)	(65,930,928)	(68,297,461)
Кредиты клиентам	1,521,208,097	954,577,622	806,434,494

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	2010 г.				
	Коммер- ческое кредито- вание	Ипотечное кредито- вание	Кредито- вание предприяти й малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Итого
На 1 января 2010 г.	63,720,795	1,681,325	423,445	105,363	65,930,928
Начисление резерва в течение года	74,681,835	662,521	307,065	(2,390)	75,649,031
Восстановление	17,781,328	182,202	4,438,447	23,061	22,425,038
Списанные суммы	(879,630)	(781,014)	(47,324)	(196)	(1,708,164)
Эффект переоценки валютных статей	(1,756,548)	-	-	-	(1,756,548)
На 31 декабря 2010 г.	153,547,780	1,745,034	5,121,633	125,838	160,540,285
Обесценение на индивидуальной основе	145,673,863	1,718,045	5,095,195	120,812	152,607,915
Обесценение на совокупной основе	7,873,917	26,989	26,438	5,026	7,932,370
	153,547,780	1,745,034	5,121,633	125,838	160,540,285
Итого сумма кредитов, оцененных на обесценение на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	272,561,165	3,072,863	5,516,069	274,289	281,424,386

	2009 г.				
	Коммер- ческое кредито- вание	Ипотечное кредито- вание	Кредито- вание предприяти й малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Итого
На 1 января 2009 г.	67,029,279	826,014	377,163	65,005	68,297,461
Начисление резерва в течение года	9,063,083	1,192,884	203,644	66,924	10,526,535
Восстановление	3,432,194	69,277	31,632	5,452	3,538,555
Списанные суммы	(13,433,476)	(406,850)	(188,994)	(32,018)	(14,061,338)
Перевод резерва	(4,559,781)	-	-	-	(4,559,781)
Эффект переоценки валютных статей	2,189,496	-	-	-	2,189,496
На 31 декабря 2009 г.	63,720,795	1,681,325	423,445	105,363	65,930,928
Обесценение на индивидуальной основе	61,735,162	1,681,301	422,304	103,167	63,941,934
Обесценение на совокупной основе	1,985,633	24	1,141	2,196	1,988,994
	63,720,795	1,681,325	423,445	105,363	65,930,928
Итого сумма кредитов, оцененных на обесценение на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	231,308,597	2,607,780	4,681,203	232,776	238,830,356

(В тысячах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид требуемого предоставляемого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, а также оборотного капитала;
- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим заемщикам, составляли 726,249,141 тыс. сум (43% от совокупного кредитного портфеля) (2009: 425,506,265 тыс сум или 42%). По этим кредитам был создан резерв в размере 3,930,790 тыс. сум (2009: 3,626,192 тыс. сум).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Узбекистан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики

	2010 г.	2009 г.
Промышленное производство	985,795,821	462,189,718
<i>Машиностроение</i>	562,307,384	198,850,610
<i>Текстильная промышленность</i>	223,323,752	93,393,620
<i>Производство строительных материалов</i>	116,229,914	99,474,876
<i>Фармацевтическая промышленность</i>	35,696,428	48,535,308
<i>Прочее производство</i>	48,238,343	21,935,304
Торговля и услуги	165,686,582	81,348,034
Физические лица	124,435,758	118,235,219
Горнодобывающая и нефтегазовая промышленности	108,699,492	129,334,062
Сельское хозяйство	77,823,184	53,203,986
Транспорт и телекоммуникации	72,017,510	28,412,950
Пищевая промышленность	43,213,321	38,345,668
Жилищно-коммунальные услуги	30,183,320	38,413,310
Строительство	12,223,877	12,385,181
Прочее	61,669,517	58,640,422
Кредиты клиентам	1,681,748,382	1,020,508,550
За вычетом резерва под обесценение	(160,540,285)	(65,930,928)
Итого кредиты клиентам	1,521,208,097	954,577,622

(В тысячах узбекских сум)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	36,697,560	98,633,219	1,682,621	137,013,400
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(12,775,919)	(18,495,792)	(185,670)	(31,457,381)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,921,641	80,137,427	1,496,951	105,556,019

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41,397,879	102,767,765	144,165,644
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(9,406,341)	(6,573,946)	(15,980,287)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31,991,538	96,193,819	128,185,357

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,309,110	51,742,293	69,051,403
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6,796,701)	(12,714,469)	(19,511,170)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10,512,409	39,027,824	49,540,233

9. Активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены основные категории активов на 31 декабря 2010 года, учитываемые как предназначенные для продажи:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г. Скорректиро ванная сумма</i>	<i>2008 г. Скорректиро ванная сумма</i>
Оборудование	36,477,747	33,343,147	27,942,540
Здания	12,810,684	8,085,067	13,134,811
Прочее	-	4,243,342	1,955,579
Чистые активы, предназначенные для продажи	49,288,431	45,671,556	43,032,930

Активы, имеющие в наличии для продажи в основном представляют собой основные средства и другие активы обанкротившихся предприятий, переданные Банку.

Корректировка, уменьшающая балансовую стоимость активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, включенная в убыток от активов, предназначенных для продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года составила 22,467,323 тыс. сум (2009: 11,581,609 тыс. сум).

(В тысячах узбекских сум)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
ОАО «Джизакский аккумуляторный завод»	8,971,000	-	-
АКБ "Микрокредитбанк"	2,559,000	2,500,000	2,500,000
АЛК "Узавиализинг"	1,648,317	1,545,033	1,279,566
Банк "Азия Инвест"	1,473,524	354,910	354,910
ЛК ОАО "Qurilish-Leasing "	626,543	648,236	334,559
ЛК ОАО "UzMed-Leasing"	300,000	300,000	300,000
ГАСК "Кафолат"	122,831	186,940	169,812
ОАО "Узбекгеофизика"	53,500	26,136	26,136
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	50,165	54,876	54,876
АО "Узнефтьмахсулот"	30,069	34,418	34,418
ГАВК "Умарказимпекс"	25,454	29,401	29,401
ООО "Рынок, деньги и кредит"	13,901	-	-
Центр развития синдицированного кредитования	8,000	8,000	-
Республиканская Фондовая Биржа "Ташкент"	6,813	7,684	1,535
СП ЗАО "Универсал фарм"	-	451,128	451,128
АО "Узсельхозмашхолдинг"	-	78,054	78,054
СП ОАО "Файз"	-	68,388	68,388
ООО "Межбанковское Кредитное Бюро"	-	16,409	16,409
РИК "УзИнвестПроект"	-	12,686	12,686
ОАО "Узшахарсозлик ЛИТИ"	-	7,745	7,684
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,889,117	6,330,044	5,719,562
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,608,595)	(1,398,252)
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,889,117	4,721,449	4,321,310
Корпоративные акции компаний Узбекистана, использованные в качестве обеспечения по сделкам «репо»	633,333	2,312,265	2,100,559
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,522,450	7,033,714	6,421,869

Группа заключила соглашения обратного «репо» с другими кредитными организациями. Предметом этих соглашений были ценные бумаги, выпущенные другими банками Узбекистана со справедливой стоимостью 633,333 тыс. сум (2009: 2,312,265 тыс. сум; 2008: 2,100,559 тыс. сум)

Движения в резерве под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
На 31 декабря 2008 г.	(1,398,252)
Создание	(210,343)
На 31 декабря 2009 г.	(1,608,595)
Восстановление	1,608,595
На 31 декабря 2010 г.	-

(В тысячах узбекских сум)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Государственные облигации Республики Узбекистан	14,452,873	13,979,333	12,953,234
Облигации АО "Dori - Darmon"	-	760,500	760,500
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,452,873	14,739,833	13,713,734

В течение 2010 года АО "Дори - Дармон" осуществило свое право на выкуп выпущенных векселей.

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Учет по следующим крупным ассоциированным компаниям производится согласно методу долевого участия:

Ассоциированные компании	2010 г.				
	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобрете-ния
Самаркандский автомобильный завод	26.00%	Узбекистан	2006 г.	Производ-ство автобусов	2006 г.
ООО «Узавтосаноатлизинг»	49.00%	Узбекистан	2007 г.	Транспорт	2007 г.
ООО "Ишонч"	20.00%	Узбекистан	2004 г.	Страхов.	2008 г.

Ассоциированные компании	2009 г.				
	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобрете-ния
Самаркандский автомобильный завод	26.00%	Узбекистан	2006 г.	Производ-ство автобусов	2006 г.
ООО «Узавтосаноатлизинг»	49.00%	Узбекистан	2007 г.	Транспорт	2007 г.
ООО "Ишонч"	20.00%	Узбекистан	2004 г.	Страхов.	2008 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2010 г.	2009 г.
Остаток на начало отчетного года	13,620,835	12,419,919
Доля в чистой прибыли	2,138,708	1,140,916
Стоимость приобретения	40,000	60,000
Дивиденды полученные	(225,220)	-
Инвестиции в дочерние компании на конец отчетного года	15,574,323	13,620,835

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний	2010 г.	2009 г.
Активы	216,089,748	170,425,659
Обязательства	(163,635,078)	(121,624,232)
Чистые активы	52,454,670	48,801,427

Суммарная выручка и прибыль ассоциированных компаний	2010 г.	2009 г.
Выручка	128,270,328	124,189,078
Прибыль	4,623,390	3,157,217

(В тысячах узбекских сум)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и помещения</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2009 г.	37,353,796	21,022,487	1,917,975	132,321	60,426,579
Поступления	1,610,412	8,908,004	366,546	1,417,624	12,302,586
Выбытие	(448,276)	(511,957)	(25,525)	-	(985,758)
Перевод между категориями	1,448,151	-	-	(1,448,151)	-
На 31 декабря 2010 г.	39,964,083	29,418,534	2,258,996	101,794	71,743,407
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2009 г.	(10,480,241)	(14,004,493)	(1,549,326)	-	(26,034,060)
Начисленная амортизация	(2,109,165)	(2,853,070)	(217,093)	-	(5,179,328)
Перевод между категориями	(185)	10,880	11,984	-	22,679
Выбытие	448,276	511,957	25,525	-	985,758
На 31 декабря 2010 г.	(12,141,315)	(16,334,726)	(1,728,910)	-	(30,204,951)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2009 г.	26,873,555	7,017,994	368,649	132,321	34,392,519
На 31 декабря 2010 г.	27,822,768	13,083,808	530,086	101,794	41,538,456

	<i>Здания и помещения</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2008 г.	36,667,594	18,724,891	1,580,714	120,494	57,093,693
Поступления	225,155	4,991,525	343,169	1,505,519	7,065,368
Выбытие	(1,027,799)	(2,693,929)	(5,908)	(4,846)	(3,732,482)
Перевод между категориями	1,488,846	-	-	(1,488,846)	-
На 31 декабря 2009 г.	37,353,796	21,022,487	1,917,975	132,321	60,426,579
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2008 г.	(8,684,874)	(11,958,156)	(1,363,579)	-	(22,006,609)
Начисленная амортизация	(1,795,367)	(2,073,886)	(185,747)	-	(4,055,000)
Выбытие	-	27,549	-	-	27,549
На 31 декабря 2009 г.	(10,480,241)	(14,004,493)	(1,549,326)	-	(26,034,060)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2008 г.	27,982,720	6,766,735	217,135	120,494	35,087,084
На 31 декабря 2009 г.	26,873,555	7,017,994	368,649	132,321	34,392,519

В соответствии с альтернативным учетом в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства", здания и помещения были независимо оценены по состоянию на 31 декабря 2003 года. Оценка проводилась независимым оценщиком. Руководство не привлекало независимых оценщиков и не проводило переоценку этих активов в последующие годы.

Результаты переоценки основных средств, включенных в капитал, отражаются на нераспределенной прибыли, когда реализуется образовавшийся избыток.

(В тысячах узбекских сум)

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход по налогу - текущая часть	5,292,419	4,413,761
(Экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(5,839,929)	(1,021,495)
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(547,510)	3,392,266

Юридические лица Республики Узбекистан обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 15% в 2010 и 2009 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г.
Прибыль до налогообложения	29,768,903	26,633,104
Официальная ставка налога	15%	15%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	4,465,335	3,994,966
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2,366,020	4,750,830
Налог на инфраструктуру	522,511	319,325
Курсовые разницы	(2,084,285)	(1,918,968)
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по другим ставкам	(2,090,299)	-
Прибыль, не облагаемая налогом	(3,491,939)	(3,753,887)
Налоги прошлых лет	(234,853)	-
(Доход) / Расход по налогу на прибыль	(547,510)	3,392,266

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в прочем совокупном доходе	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2009 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Резерв под обесценение по кредитам	5,028,874	-	(1,731,032)	3,297,842	3,877,396	7,175,238
Прочие резервы	370,647	-	1,445,656	1,816,303	3,075,474	4,891,777
Отложенные налоговые активы	5,399,521	-	(285,376)	5,114,145	6,952,870	12,067,015
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Основные средства	(1,619,017)	(78,468)	296,931	(1,400,554)	(7,084)	(1,407,638)
Начисленные и прочие обязательства	(1,173,258)	-	1,009,940	(163,318)	(1,105,857)	(1,269,175)
Отложенные налоговые обязательства	(2,792,275)	(78,468)	1,306,871	(1,563,872)	(1,112,941)	(2,676,813)
Отложенные налоговые активы	2,607,246	(78,468)	1,021,495	3,550,273	5,839,929	9,390,202

Текущие обязательства по налогу на прибыль составили 2,065,411 тыс. сум по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009: 120,105 тыс. сум; 2008: 2,790,442 тыс. сум) и были зачтены с текущими активами по налогу на прибыль на сумму 795,440 тыс. сум (2009: 1,517,254 тыс. сум; 2008: 1,069,875 тыс. сум), в результате чего чистые налоговые обязательства составили 1,269,971 тыс. сум (2009: чистые активы по налогу на прибыль 1,397,149 тыс. сум; 2008: чистые обязательства по налогу на прибыль 1,720,567 тыс. сум).

(В тысячах узбекских сум)

14. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение прочих расходов от обесценения:

	Прочие активы	Резерв по сомнитель- ным обяза- тельствам	Итого
На 31 декабря 2008 г.	(55,073)	(231,280)	(286,353)
Создание	(1,867,676)	(478,915)	(2,346,591)
Восстановление	1,237,615	-	1,237,615
На 31 декабря 2009 г.	(685,134)	(710,195)	(1,395,329)
(Создание)/Возврат	(2,041,439)	506,689	(1,534,750)
Восстановление	1,731,611	-	1,731,611
На 31 декабря 2010 г.	(994,962)	(203,506)	(1,198,468)

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Прочие финансовые активы

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Нереализованный доход от переоценки - форвардные контракты	1,800,337	1,259,907	539,203
Дебиторская задолженность с покупателями и поставщиками дочерних компаний	1,171,065	282,270	367,918
Активы в процессе судебного разбирательства	485,306	438,343	27,664,
Авансы, выплаченные Узбекской Республиканской Валютной бирже	-	-	325,792
Прочее	712,830	2,066,785	746,659
	4,169,538	4,047,305	1,979,572
Прочие нефинансовые активы:			
Имущество, полученное от обанкротившихся должников по кредитам	24,891,961	-	-
Предоплата за оборудование для лизинга	4,202,849	3,859,092	13,397,207
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	2,534,129	2,353,395	216,500
Товарно-материальные запасы	1,886,051	-	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	433,108	262,290	-
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы на складе	475,483	379,904	1,523,505
Нематериальные активы	2,559	19,378	50,329
	34,426,140	6,874,059	15,187,541
Прочие активы	38,595,678	10,921,364	17,167,113
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(994,962)	(685,134)	(55,073)
Итого прочие активы	37,600,716	10,236,230	17,112,040

Товарно-материальные запасы представлены материалами и готовой продукцией производственного предприятия "Фарм Гласс", полученного в собственность.

(В тысячах узбекских сум)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Прочие финансовые обязательства

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Суммы, причитающиеся кредиторам обанкротившихся организаций	3,860,476	-	-
Операции по расчетам при приобретении товаров и услуг	149,135	1,158,401	2,114,164
Дивиденды к выплате акционерам Банка	-	4,273,323	-
Прочие обязательства	4,009,611	5,431,724	2,114,164

Прочие нефинансовые обязательства:

Доходы будущих периодов от продажи в кредит имущества, полученного от обанкротившихся должников по кредитам	30,622,721	-	-
Резерв по расчетам с кредиторами обанкротившихся предприятий	2,982,366	-	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2,620,875	517,933	1,374,314
Расчеты с персоналом	41,071	100,441	761,971
Прочее	5,594	38,949	674,635
Прочие нефинансовые обязательства:	36,272,627	657,323	2,810,920
Итого прочие обязательства	40,282,238	6,089,047	4,925,084

Доходы будущих периодов представляют собой разницу между балансовой стоимостью инвестиций и ценой их реализации.

В соответствии с Указом Президента №ПП 4010 от 19 ноября 2008 Банк взял под свой контроль несколько предприятий-банкротов. Указ предусматривает возмещение Банком кредиторам предприятий-банкротов, после реализации активов этих предприятий. Суммы, причитающиеся кредиторам предприятий-банкротов, представляют собой оценку таких сумм руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

16. Задолженность перед Центральным Банком Республики Узбекистан и правительством

Задолженность перед ЦБ РУ и правительством включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г. Скорректиро- ванная сумма	2008 г. Скорректиро- ванная сумма
Задолженность перед Министерством Финансов РУ	7,822,142	9,051,181	10,178,273
Задолженность перед Фондом занятости РУ	144,826	276,662	578,620
Задолженность перед ЦБ РУ	464,837	642,682	760,970
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	8,431,805	9,970,525	11,517,863

	2010 г.		2009 г.	
	Процентная ставка %	Срок погашения	Процентная ставка %	Срок погашения
Задолженность перед Министерством Финансов РУ	1.0 – 8.6	2011 – 2018	1.0 – 8.6	2010 – 2012
Задолженность перед Фондом занятости РУ	1.75 – 4.7	2010 – 2012	1.75 – 4.7	2010 – 2012
Задолженность перед ЦБ РУ	LIBOR – 7.5	2019	LIBOR – 7.5	2019

(В тысячах узбекских сум)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 Скорректиро- ванная сумма	2008 Скорректиро- ванная сумма
Текущие счета	35,590,427	10,369,829	1,482,048
Срочные депозиты кредитных организаций:	184,306,064	68,402,946	85,355,454
Кредиты от финансовых учреждений	395,612,286	159,337,968	239,088,904
Средства кредитных организаций	615,508,777	238,110,743	325,926,406

Плавающая процентная ставка, по которой банк привлекал средства, деноминированные в Евро, составляла, в среднем, EURIBOR (2009: EURIBOR). Плавающая процентная ставка, по которой банк привлекал средства, деноминированные в долларах США, составляла, в среднем, LIBOR (2009: LIBOR). Банк привлекал заемные средства по фиксированной ставке в размере от 1% до 8% (2009: 1% до 8%).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 Скорректиро- ванная сумма	2008 Скорректиро- ванная сумма
Текущие счета	1,033,535,220	835,819,067	790,045,259
Срочные депозиты	527,236,794	284,179,934	156,332,790
Средства клиентов	1,560,772,014	1,119,999,001	946,378,049

На 31 декабря 2010 г. средства клиентов в размере 352,536,503 тыс. сум (22.6%) представляли собой средства 2 крупнейших клиентов (2009 г. – 417,876,037 тыс. сум. (37.3%)). Общая сумма, причитающаяся каждой из этих двух сторон, превышает 10% уставного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года.

Согласно гражданскому кодексу Республики Узбекистан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае если срочный депозит выплачивается по требованию вкладчика до истечения срока, по депозиту выплачивается процентный доход в соответствии с фактическим сроком хранения, рассчитанный по процентной ставке депозита до востребования.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010 г.	2009 Скорректиро- ванная сумма	2008 Скорректиро- ванная сумма
Совместные предприятия	598,672,063	168,805,477	301,539,085
Государственные и бюджетные организации	403,811,203	277,345,678	137,929,889
Частные компании	275,550,209	171,545,718	100,032,685
Физические лица	222,110,355	195,376,733	126,855,001
Неправительственные организации	55,659,225	22,476,759	13,812,679
Прочие	4,968,959	284,448,636	266,208,710
Средства клиентов	1,560,772,014	1,119,999,001	946,378,049

В состав средств клиентов были включены депозиты на сумму 284,805,953 тыс. сум (2009 год: 228,670,237 тыс. сум), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Бездокументарные облигации	20,000,000	-	-
Депозитные сертификаты	70,232,531	60,440,491	11,581
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,232,531	60,440,491	11,581

(В тысячах узбекских сум)

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	131,606,000	6,580,300	34,121,566	40,701,886
Увеличение уставного капитала	5,868,394,000	293,419,700	-	293,419,700
На 31 декабря 2009 г.	6,000,000,000	300,000,000	34,121,566	334,121,566
Увеличение уставного капитала	-	15,600,000	-	15,600,000
На 31 декабря 2010 г.	6,000,000,000	315,600,000	34,121,566	349,721,566

14 декабря 2010 года акционеры Банка одобрили решение об увеличении номинальной стоимости обыкновенных акций. Увеличение уставного капитала представляло собой капитализированные дивиденды на общую сумму 15,600,000 тыс. сум. Данная эмиссия была зарегистрирована 25 декабря 2010 года. Новая эмиссия была пропорционально распределена среди акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 24 июня 2010 года, утвердило выплату дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Общая сумма дивидендов, выплаченных составила в 2010 году 1,200,480 тыс. сум (в 2009: 8,361,353 тыс. сум) и была выплачена в денежной форме.

Неоплаченный капитал

В 2009 году банк увеличил свой уставный капитал до 300,000,000 тыс сум путем увеличения количества объявленных акций Банка до 6,000,000,000 акций. Итоговое увеличение уставного капитала в 2009 году составило 293,419,700 тыс сум, и было произведено засчет капитализации нераспределенной прибыли на сумму 149,365,083 тыс сум, внесенных дополнительных денежных средств в размере 118,986,250 тыс сум, и признание неоплаченного капитала в целях МСФО на сумму 25,068,367 тыс сум.

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода. Переоценка переносится непосредственно на нераспределенную прибыль, когда прекращается признание актива. Некоторые излишки переоценки также переданы в качестве актива и используется Группой. Количество переданных излишков представляют собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией, основанной на первоначальной стоимости актива. Переводы с переоценки на счет нераспределенной прибыли не производятся через прибыль или убыток.

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями Республики Узбекистан по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

(В тысячах узбекских сум)

21. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Недавние события, произошедшие в Республике Узбекистан, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет обоснована.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	651,974,495	428,504,411
Гарантии	78,977,863	58,627,601
Неиспользованные кредитные линии	45,476,524	34,632,016
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	776,428,882	521,764,028
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Прим. 18)	(284,805,953)	(228,670,237)
Договорные и условные обязательства	491,622,929	293,093,791

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. Банк является членом государственной системы гарантирования клиентских депозитов..

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции	25,040,604	23,427,448
Операции по конвертированию валюты	15,502,327	12,637,416
Гарантии и аккредитивы	8,863,249	6,046,866
Прочее	399,804	269,180
Комиссионные доходы	49,805,984	42,380,910
Операции с денежными средствами	(6,267,025)	(6,065,898)
Расчетные операции	(4,597,056)	(4,503,488)
Прочие	(512,426)	(579,291)
Комиссионные расходы	(11,376,507)	(11,148,677)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	38,429,477	31,232,233

(В тысячах узбекских сум)

23. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Возмещение штрафов, образовавшихся из-за просроченных кредитов	1,792,292	435,678
Доход от сдачи собственности в аренду	1,223,124	128,592
Доходы от продажи или отчуждения имущества, оборудования и нематериальных активов	405,730	102,805
Другие непроцентные доходы	1,365,931	1,352,707
Итого прочие доходы	4,787,077	2,019,782

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	(24,297,783)	(20,108,936)
Отчисления на социальное обеспечение	(7,927,170)	(7,656,733)
Прочие налоги с фонда оплаты труда	(319,766)	(399,846)
Расходы на персонал	(32,544,719)	(28,165,515)
Операционные налоги, кроме налога на прибыль	(17,854,321)	(9,184,150)
Охранные услуги	(6,459,677)	(2,967,491)
Офисные принадлежности	(3,283,225)	(1,827,147)
Членские взносы	(2,749,164)	(2,606,859)
Благотворительность и спонсорство	(2,715,061)	(2,296,072)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(2,160,833)	(1,386,177)
Содержание и аренда помещений	(2,037,577)	(1,009,572)
Услуги связи	(1,758,086)	(1,289,513)
Маркетинг и реклама	(800,646)	(539,950)
Командировочные и сопутствующие расходы	(490,536)	(364,833)
Юридические и консультационные услуги	(487,441)	(141,566)
Расходы на топливо	(480,139)	(419,850)
Представительские расходы	(209,625)	(125,782)
Страхование	(107,495)	(96,616)
Штрафные санкции	(92,569)	(68,931)
Прочее	(2,386,352)	(2,594,620)
Прочие операционные расходы	(44,072,747)	(26,919,129)

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Так как рынок финансовых инструментов в Узбекистане только развивается, производные финансовые инструменты не включены в систему управления рисками Группы.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Кроме уставных пределов кредитного риска, правление установило внутренние ограничения для определенных операций.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максималь- ный размер риска 2010 г.	Максималь- ный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты	6	654,777,765	482,049,880
Средства в кредитных организациях	7	318,281,381	196,196,652
Кредиты клиентам	8	1,681,748,382	1,020,508,550
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	14,452,873	14,739,833
Прочие активы	15	4,169,538	4,047,305
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	78,977,863	58,627,601
Общий размер кредитного риска		2,752,407,802	1,776,169,821

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, разработанной на основе рекомендаций ЦБ РУ. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

2010 г.							
Не просроченные и не обесцененные							
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого	
Средства в кредитных организациях	7	315,451,773	-	-	-	2,829,608	318,281,381
Кредиты клиентам	8	1,305,642,107	40,761,657	50,379,446	3,540,786	281,424,386	1,681,748,382
Корпоративное кредитование		1,182,373,068	37,497,934	45,832,247	3,219,381	272,561,165	1,541,483,795
Ипотечное кредитование		94,302,884	2,880,494	4,457,675	125,426	3,072,863	104,839,342
Потребительское кредитование		19,056,656	74,549	46,716	122,928	274,289	19,575,138
Кредитование малого бизнеса		9,909,499	308,680	42,808	73,051	5,516,069	15,850,107
Долговые инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	10	14,452,873	-	-	-	-	14,452,873
Итого		1,635,546,753	40,761,657	50,379,446	3,540,786	284,253,994	2,014,482,636

2009 г.							
Не просроченные и не обесцененные							
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого	
Средства в кредитных организациях	7	196,196,652	-	-	-	-	196,196,652
Кредиты клиентам	8	518,785,334	178,643,115	80,949,848	3,299,897	238,830,356	1,020,508,550
Корпоративное кредитование		425,020,164	164,339,436	73,643,395	3,000,358	231,308,597	897,311,950
Ипотечное кредитование		70,474,234	12,624,129	7,162,606	116,893	2,607,780	92,985,642
Потребительское кредитование		18,509,491	326,720	75,063	114,565	232,775	19,258,614
Кредитование малого бизнеса		4,781,445	1,352,830	68,784	68,081	4,681,204	10,952,344
Долговые инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	10	14,739,833	-	-	-	-	14,739,833
Итого		729,721,819	178,643,115	80,949,848	3,299,897	238,830,356	1,231,445,035

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2010 г.	2009 г.
Менее 30 дней	1,891,130	1,348,385
31 – 90 дней	1,649,656	1,951,512
Итого	3,540,786	3,299,897

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Перевод с оригинала на английском языке

ГАКБ «Асака» (Открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной
финансовой отчетности за 2010 год

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Узбекистан	ОЭСР	Страны СНГ и другие страны	Итого	Узбекистан	ОЭСР	Страны СНГ и другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	522,581,583	126,012,005	6,184,177	654,777,765	407,196,471	67,922,580	6,930,829	482,049,880
Средства в кредитных организациях	241,567,099	73,696,075	188,599	315,451,773	148,678,535	47,518,117	-	196,196,652
Кредиты клиентам	1,520,658,555	-	549,542	1,521,208,097	954,577,622	-	-	954,577,622
Инвестиционные ценные бумаги								
- имеющиеся для продажи	16,522,450	-	-	16,522,450	6,678,804	-	354,910	7,033,714
- удерживаемые до погашения	14,452,873	-	-	14,452,873	14,739,833	-	-	14,739,833
Прочие активы	4,169,538	-	-	4,169,538	4,047,305	-	-	4,047,305
	2,319,952,098	199,708,080	6,922,318	2,526,582,496	1,535,918,570	115,440,697	7,285,739	1,658,645,006
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	8,431,805	-	-	8,431,805	9,970,525	-	-	9,970,525
Средства кредитных организаций	243,319,546	357,615,494	14,573,737	615,508,777	79,822,884	143,148,426	15,139,433	238,110,743
Средства клиентов	1,560,772,014	-	-	1,560,772,014	1,119,999,001	-	-	1,119,999,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,232,531	-	-	90,232,531	60,440,491	-	-	60,440,491
Прочие обязательства	4,009,611	-	-	4,009,611	5,431,724	-	-	5,431,724
	1,906,765,507	357,615,494	14,573,737	2,278,954,738	1,275,664,625	143,148,426	15,139,433	1,433,952,484
Нетто-позиция по активам и обязательствам	413,186,591	(157,907,414)	(7,651,419)	247,627,758	260,253,945	(27,707,729)	(7,853,694)	224,692,522

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РУ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	2010 г.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	1,176,063	1,899,429	9,359,020	8,586,591	21,021,103
Средства кредитных организаций	212,954,819	254,625,810	224,055,249	70,949,336	762,585,214
Средства клиентов	1,582,214,767	403,820,504	45,647,272	55,703,885	2,087,386,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,170,323	23,721,040	87,673,470	-	113,564,833
Прочие финансовые обязательства	189,494	-	4,857,030	-	5,046,524
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,798,705,466	684,066,783	371,592,041	135,239,812	2,989,604,102

	2009 г.				
	Скорректированная сумма				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	938,747	1,393,827	5,639,477	2,639,477	10,611,528
Средства кредитных организаций	39,284,740	133,750,480	47,893,474	19,013,847	239,942,541
Средства клиентов	896,123,871	196,884,788	9,902,683	21,964,649	1,124,875,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,251,862	20,923,500	67,992,097	-	90,167,459
Прочие финансовые обязательства	6,578,440	-	-	-	6,578,440
Итого недисконтированные финансовые обязательства	944,177,660	352,952,595	131,427,731	43,617,973	1,472,175,959

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2010 г.	589,209,449	94,318,052	92,901,381	776,428,882
2009 г.	521,764,028	-	-	521,764,028

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Группой были получены значительные средства от правительства и государственных организаций. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы выше в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск покрывает такие риски, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструмента, которым подвержена Группа. Не происходило изменений ни как в оценивании Группой рисков, ни как в принятии превентивных мер.

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным и валютным ставкам подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Управление риском осуществляется путем поддержания Группой необходимого соотношения между фиксированной и плавающей процентными ставками.

Комитет по Управлению Активами и Обязательствами (КУАО) также управляет процентной ставкой и рыночным риском посредством сопоставления позиции процентной ставки Группы, которая обеспечивает Группе положительную процентную маржу. КУАО осуществляет мониторинг текущей финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, переменные или фиксированные, позволяют процентной ставке изменяться по усмотрению кредитора. Группа осуществляет мониторинг процентной маржи и, следовательно, не считает себя подверженной существенным изменениям риска процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 г. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2010 г.	
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Узбекский сум	100	5,477,019
Доллар США	100	649,703
Евро	100	118,875
Итого		6,245,597

Валюта	2010 г.	
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Узбекский сум	100	(5,477,019)
Доллар США	25	(162,426)
Евро	25	(29,719)
Итого		(5,699,164)

Валюта	2009 г.	
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Узбекский сум	100	4,380,422
Доллар США	100	301,903
Евро	100	44,405
Итого		4,726,730

Валюта	2009 г.	
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Узбекский сум	100	(4,380,422)
Доллар США	25	(75,476)
Евро	25	(11,101)
Итого		(4,466,999)

(В тысячах узбекских сум)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РУ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к суму на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2010 г.</i>		<i>2009 г.</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	5	(4,483,378)	5	(99,363)
Евро	10	616,954	10	3,802,231

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками.

Управление должно включать в себя эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала и оценки процессов, включая внутренний аудит.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были отнесены ко Уровню 2 иерархической структуры.

(В тысячах узбекских сум)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2010 г.			2009 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	654,777,765	654,777,765	-	482,049,880	482,049,880	-
Средства в кредитных организациях	315,451,773	315,451,773	-	196,196,652	196,196,652	-
Кредиты клиентам	1,521,208,097	1,530,951,208	9,743,111	954,577,622	962,497,939	7,920,317
Прочие финансовые активы	4,169,538	4,169,538	-	4,047,305	4,047,305	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РУ	8,431,805	8,386,462	(45,343)	9,970,525	9,845,648	(124,877)
Средства кредитных организаций	615,508,777	614,328,484	(1,180,293)	238,110,743	234,768,909	(3,341,834)
					1,119,999,00	
Средства клиентов	1,560,772,014	1,560,772,014	-	1,119,999,001	1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,232,531	90,232,531	-	60,440,491	60,440,491	-
Прочие финансовые обязательства	4,009,611	4,009,611	-	5,431,724	5,431,724	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			8,517,476			4,453,606

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Перевод с оригинала на английском языке

ГАКБ «Асака» (Открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной
финансовой отчетности за 2010 год

(В тысячах узбекских сум)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	654,777,765	-	654,777,765	482,049,880	-	482,049,880
Средства в кредитных организациях	259,401,773	56,050,000	315,451,773	135,017,708	61,178,944	196,196,652
Кредиты клиентам	717,411,201	803,796,896	1,521,208,097	330,438,227	624,139,395	954,577,622
Активы, предназначенные для продажи	49,288,431	-	49,288,431	45,671,556	-	45,671,556
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	633,333	15,889,117	16,522,450	-	7,033,714	7,033,714
- удерживаемые до погашения	8,007,268	6,445,605	14,452,873	6,757,278	7,982,555	14,739,833
Инвестиции в ассоциированные компании	-	15,574,323	15,574,323	-	13,620,835	13,620,835
Основные средства	-	41,538,456	41,538,456	-	34,392,519	34,392,519
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	9,390,202	9,390,202	-	3,550,273	3,550,273
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	1,397,149	-	1,397,149
Прочие активы	4,169,538	33,431,178	37,600,716	4,047,305	6,188,925	10,236,230
Итого	1,693,689,309	982,115,777	2,675,805,086	1,005,379,103	758,087,160	1,763,466,263
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством	2,405,034	6,026,771	8,431,805	2,095,403	7,875,122	9,970,525
Средства кредитных организаций	454,126,316	161,382,461	615,508,777	171,531,179	66,579,564	238,110,743
Средства клиентов	1,499,763,834	61,008,180	1,560,772,014	1,088,962,264	31,036,737	1,119,999,001
Резервы	-	203,506	203,506	-	710,195	710,195
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,269,971	-	1,269,971	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,442,531	41,790,000	90,232,531	20,090,491	40,350,000	60,440,491
Прочие обязательства	4,009,611	36,272,627	40,282,238	5,431,724	657,323	6,089,047
Итого	2,010,017,297	306,683,545	2,316,700,842	1,288,111,061	147,208,941	1,435,320,002
Чистая позиция	(316,327,988)	675,432,232	359,104,244	(282,731,958)	610,878,219	328,146,261

(В тысячах узбекских сум)

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Правительство Республики Узбекистан, через Министерство Финансов Республики Узбекистан, оказывает существенное влияние на деятельность Группы.

Республика Узбекистан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Группы.

В течение 2010 года Банк выдал два кредита компании GM Powertrain Uzbekistan – компании, находящейся под общим контролем. Совокупный баланс кредитов на 31 декабря 2010 года составил 130,418,848 тыс. сум. Кредиты подлежат погашению в 2017 году.

Банк также выдал два кредита компаниям ERAE Cable и UzErae Alternator, оба из которых были профинансированы по линии Корейского Банка Экспорта и Импорта (KEXIM). Обязательства Банка перед банком KEXIM гарантированы правительством Узбекистана, конечным владельцем Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года, остатки по кредитам составили 11,893,220 тыс. сум, причитающихся с ERAE Cable и 5,724,302 тыс. сум, причитающихся с UzErae Alternator, соответственно. Оба кредита подлежат погашению в 2017 году.

Вышеупомянутые кредиты были выданы на рыночных условиях.

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем
Деньги и денежные эквиваленты на 1 января	-	-	346,690,808	-	-	141,419,413
Чистое изменение за год	-	-	83,308,319	-	-	205,271,395
Деньги и денежные эквиваленты на 31 декабря	-	-	429,999,127	-	-	346,690,808
Задолженность ЦБ РУ на 1 января	-	-	100,790,334	-	-	123,100,847
Чистое изменение за год	-	-	75,671,343	-	-	(22,310,513)
Задолженность ЦБ РУ на 31 декабря	-	-	176,461,677	-	-	100,790,334

Перевод с оригинала на английском языке

ГАКБ «Асака» (Открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной
финансовой отчетности за 2010 год

(В тысячах узбекских сум)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем
Кредиты на 1 января	-	20,953,024	191,829,253	377,566	22,139,229	290,225,537
Кредиты, выданные в течение года	3,734,637	3,837,096	246,549,981	2,167,528	14,645,997	192,545,653
Аккредитивы, выпущенные в течение года	-	-	1,130,315,351	-	-	770,182,613
Погашение кредитов в течение года	(876,829)	(3,800,813)	(1,023,997,513)	(2,545,094)	(15,832,202)	(1,061,124,550)
Прочие изменения	-	(15,007,131)	7,568,380	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	2,857,808	5,982,176	552,265,452	-	20,953,024	191,829,253
Процентные доходы по кредитам	302,735	209,776	11,954,074	555	475,318	2,940,068
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством на 1 января	9,051,181	-	919,344	10,178,273	-	760,970
Чистое изменение за год	(1,229,039)	-	(309,681)	(1,127,092)	-	158,374
Задолженность перед ЦБ РУ и правительством на 31 декабря	7,822,142	-	609,663	9,051,181	-	919,344
Процентные расходы по задолженности перед ЦБ РУ и правительством	787,952	-	31,511	1,306,268	-	121,347
Депозиты на 1 января	(131,647,077)	(551,108)	(154,099)	(35,925,077)	-	(27,151,140)
Депозиты, полученные в течение года	(413,914,694)	(2,280,050)	(4,490)	(602,625,085)	(1,080,530)	(52,142,554)
Депозиты, погашенные в течение года	261,908,665	2,062,474	4,490	506,903,085	529,422	79,139,595
Прочие изменения	(2,809,927)	-	(13,112)	-	-	-
Депозиты на 31 декабря	(286,463,033)	(768,684)	(167,211)	(131,647,077)	(551,108)	(154,099)
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	(6,017,526)	(7,493,364)	(606,767,977)	(150,102,320)	(1,029,954)	(269,448,022)
Процентные расходы по депозитам	14,021,854	45,058	3	3,132,998	20,910	151,727
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	56,221,000	-	-	59,200,000
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	1,560,304	-	-	1,224,991
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	5,665,106	305,927,561	-	1,579,856	250,945,321

(В тысячах узбекских сум)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, не связанными с государством**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем	Материнская компания	Ассоциированные компании	Организации под общим контролем
Расчетные операции	23,963	116,067	1,447,235	6	57,180	1,309,807
Операции по кредитам	681	2	602,400	-	-	-
Гарантии и аккредитивы	-	25,672	1,791,291	-	43,968	2,179,030
Прочее	16,166	185,086	10,162,623	3,037	68,949	7,932,749
Итого комиссионные доходы	40,810	326,827	14,003,549	3,043	170,097	11,421,586
Прочие доходы	-	-	56,060	-	-	1,274
Операции по кредитам	-	-	1	-	-	-
Расчетные операции	-	-	113	-	1,090	343,547
Прочие	16,048	4,310	22,724	-	1,654	1,196
Итого комиссионные расходы	16,048	4,310	22,838	-	2,744	344,743

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010	2009
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	315,867	125,131
Отчисления на социальное обеспечение	73,617	31,120
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	389,484	156,251

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РУ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования ЦБ РУ в отношении капитала

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(В тысячах узбекских сум)

29. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РУ*

Согласно требованиям ЦБ РУ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010	2009
Уставный капитал	315,600,000	235,719,800
Резервы	58,731,896	43,220,345
Накопленный дефицит / (нераспределенная прибыль)	(12,208,053)	2,761,666
Капитал 1-го уровня до корректировок	362,123,843	281,701,811
Корректировки по материальным активам	(373,111)	(396,414)
Скорректированный капитал 1-го уровня	361,750,732	281,305,397
Прибыль текущего периода	41,469,132	23,864,812
Корректировка инвестиций в долеваемые инструменты	(38,741,207)	(62,682,382)
Итого капитал	364,478,657	242,487,827
Активы, взвешенные с учетом риска	1,896,076,897	1,069,678,867
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	19.1%	26.3%
Норматив достаточности капитала	19.2%	22.7%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня	328,787,831	341,503,753
Капитал 2-го уровня	30,316,413	10,309,074
Итого капитал	359,104,244	351,812,827
Активы, взвешенные с учетом риска	2,036,269,854	851,842,736
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16.2%	40.1%
Общий норматив достаточности капитала	17.6%	41.3%

30. События после отчетной даты

В течение периода после отчетной даты Банку были переданы основные средства, являвшиеся обеспечением кредитов, выданных Банком клиентам. 8 февраля 2011 г. Банку была передана собственность ООО "Сарбонтекс" общей стоимостью 13,729,623 тыс. сум. 18 марта 2011 г. Банк также получил во владение собственность ООО "Универсал Фарм" на общую сумму 9,097,981 тыс. сум. Руководство еще не закончило оценку данной собственности. В марте 2011 года Банк заключил договор на продажу ООО "Фарм Гласс" компании "Bottle Systems" на общую сумму 66,150,000 тыс. сум, которая будет выплачена в течение восьми лет.

В течение периода после отчетной даты Банк открыл кредитную линию с лимитом 100,000,000 тыс. сум и сроком на один год крупному государственному предприятию, занимающемуся добычей полезных ископаемых.