

**ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“МИКРОКРЕДИТБАНК”**

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

31 декабря 2010 года
(Перевод с английского языка)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Средства в других банках	23
9	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	25
10	Инвестиции в ассоциированную компанию	34
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
12	Основные средства и нематериальные активы	36
13	Прочие финансовые активы	37
14	Прочие активы	37
15	Средства других банков	37
16	Средства клиентов	38
17	Заимствования от правительственных и государственных организаций	38
18	Прочие обязательства	39
19	Уставный капитал	40
20	Процентные доходы и расходы	41
21	Комиссионные доходы и расходы	41
22	Чистые прочие операционные доходы	42
23	Административные и прочие операционные расходы	42
24	Налог на прибыль	42
25	Прибыль на акцию	43
26	Дивиденды	43
27	Сегментный анализ	43
28	Управление финансовыми рисками	53
29	Управление капиталом	64
30	Условные обязательства	64
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
33	Операции со связанными сторонами	71

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Микрокредитбанк»

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Микрокредитбанк» (далее – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.
- ### *Мнение аудитора*
- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	46,302,270	77,085,858
Средства в других банках	8	8,793,802	565,151
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	9	320,363,545	244,766,085
Инвестиции в ассоциированную компанию	10	-	1,047,815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	384,174	575,298
Основные средства и нематериальные активы	12	19,913,770	12,672,684
Прочие финансовые активы	13	1,265,729	673,110
Прочие активы	14	18,777,643	14,655,684
ИТОГО АКТИВОВ		415,800,933	352,041,685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	28,131,514	2,536,500
Средства клиентов	16	137,791,859	126,621,168
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	17	84,983,424	64,549,415
Прочие обязательства	18	4,445,720	812,474
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		255,352,517	194,519,557
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	153,874,728	150,280,545
Резерв специального назначения	24	1,879,151	988,864
Нераспределенная прибыль		3,770,548	6,252,719
Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка		159,524,427	157,522,128
Доля меньшинства		923,989	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		160,448,416	157,522,128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		415,800,933	352,041,685

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 15 марта 2011 года.

Сайфиддинов Ж.Б.
Председатель Правления

Абдурахмонов О.М.
Главный Бухгалтер

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	20	30,242,781	23,350,806
Процентные расходы	20	(8,623,757)	(4,755,429)
Чистые процентные доходы		21,619,024	18,595,377
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	8, 9	(1,239,403)	(2,327,619)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		20,379,621	16,267,758
Комиссионные доходы	21	20,122,521	18,320,059
Комиссионные расходы	21	(6,542,701)	(5,552,379)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62,393	56,889
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		832,787	764,170
Убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(112,476)	(23,338)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(26,709)
Выбытие дочерней компании	10	-	(103,390)
Доход от приобретения дочерней компании		63,672	-
Доля прибыли ассоциированной компании	10	79,251	-
Чистые прочие операционные доходы	22	2,539,394	3,332,411
Административные и прочие операционные расходы	23	(35,325,901)	(29,775,410)
Прибыль до налогообложения		2,098,561	3,260,061
Расходы по налогу на прибыль	24	(38,688)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,059,873	3,260,061
Прочий совокупный доход:			
Расходы по налогу на прибыль и налогу на имущество		(890,287)	(988,864)
Освобождение от налога на прибыль и налога на имущество	24	890,287	988,864
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2,059,873	3,260,061
Итого совокупный доход, принадлежащий:			
Владельцам Банка		2,029,299	3,094,704
Доле меньшинства		30,574	165,357
Итого совокупный доход за год		2,059,873	3,260,061
Базовая прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в УЗС за акцию)	25	14	21

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Принадлежит акционерам Банка			Итого	Доля меньшинства	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Резерв специального назначения			
Остаток на 1 января 2009 года		124,264,206	5,385,505	-	129,649,711	458,044	130,107,755
Итого совокупного дохода за 2009 год		-	2,105,840	988,864	3,094,704	165,357	3,260,061
Эмиссия обыкновенных акций - денежные средства	19	26,016,339	-	-	26,016,339	-	26,016,339
Дивиденды, объявленные		-	(1,238,626)	-	(1,238,626)	-	(1,238,626)
Выбытие дочерней компании		-	-	-	-	(623,401)	(623,401)
Остаток на 31 декабря 2009 года		150,280,545	6,252,719	988,864	157,522,128	-	157,522,128
Итого совокупного дохода за 2010 год		-	1,139,012	890,287	2,029,299	30,574	2,059,873
Капитализация акций	19	3,594,183	(3,594,183)	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные (привилегированные акции)		-	(27,000)	-	(27,000)	-	(27,000)
Увеличение доли меньшинства		-	-	-	-	893,415	893,415
Остаток на 31 декабря 2010 года		153,874,728	3,770,549	1,879,151	159,524,427	923,989	160,448,416

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		28,656,697	22,527,061
Проценты уплаченные		(7,817,967)	(4,466,932)
Комиссии полученные		19,529,902	18,423,276
Комиссии уплаченные		(6,542,701)	(5,552,378)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		62,393	56,889
Прочие полученные операционные доходы		2,505,788	3,240,094
Уплаченные расходы на содержание персонала		(19,474,007)	(16,432,978)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(14,736,691)	(11,526,752)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,183,414	6,268,280
Чистое снижение по средствам в других банках		57,610	4,301,406
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(75,333,624)	(87,620,296)
Чистый прирост по прочим активам		(2,104,458)	(6,995,634)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		22,482,973	(1,030,636)
Чистый прирост по средствам клиентов		11,050,195	58,015,021
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1,082,624	(1,861)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(40,581,266)	(27,063,720)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(7,700)
Выручка от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		84,300	26,194
Приобретение дочерней компании		(1,512,017)	-
Приобретение ассоциированной компании		-	(500,000)
Выбытие дочерней компании		-	(639,500)
Приобретение корпоративных облигаций		(3,000,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,610,207)	(5,243,890)
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		171,239	309,436
Полученные доходы по дивидендам		9,193	92,317
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(13,857,492)	(5,963,143)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	26,016,339
Полученные средства от продажи корпоративных облигаций		3,008,055	-
Полученные заемные средства от правительственных и государственных организаций		283,324,623	213,021,988
Погашение заемных средств от правительственных и государственных организаций		(263,512,651)	(207,591,469)
Дивиденды уплаченные		(18,812)	(1,189,944)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		22,801,215	30,256,914
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		853,955	765,752
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(30,783,588)	(2,004,197)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	77,085,858	79,090,055
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	46,302,270	77,085,858
Неденежная операция:			
Капитализация дивидендов		3,594,183	-

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Микрокредитбанк» (далее - «Банк») и его дочерней компании Открытого Акционерного Общества «Агроинвестсургурта» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк является держателем контрольного пакета акций дочерней компании Открытого Акционерного Общества «Агроинвестсургурта» с долей владения 84 процента. Компания была зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 9 апреля 2008 года. Основной деятельностью Компании является предоставление услуг по страхованию в сельскохозяйственном секторе. Компания осуществляет свою деятельность через головной офис в Ташкенте и на территории Республики Узбекистан. Данная компания была включена в консолидированную финансовую отчетность.

В 2009 году компания «Агроинвестсургурта», в которой Банк имел контролируемую долю, выпустила новую эмиссию акций. Это привело к потере Банком контроля над дочерней компанией, так как доля Банка уменьшилась до 27 процентов. Данная доля была признана руководством, как доля имеющая существенное влияние и соответственно была учтена в качестве инвестиции в ассоциированную компанию в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». Потеря контролирующей доли привело к признанию убытка от выбытия дочерней компании в данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. В июле 2010 года Банк выкупил дополнительно акций на сумму 2,060,000 тысяч УЗС от другого акционера, что привело к получению контроля над Компанией «Агроинвестсургурта» с увеличением доли Банка до 84 процентов. С этого момента дочерняя компания учитывалась в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в данной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Приобретение контрольного пакета акций привело к признанию прибыли от поэтапного приобретения дочерней компании в данной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Дальнейшая информация представлена в Примечании 10.

Основная деятельность Банк был создан в 2006 году в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан, на основе бывшего Акционерного Коммерческого Банка «Тадбиркор». Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций и осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 37, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее «ЦБРУ») и генеральной лицензией на осуществление операций с иностранной валютой № 28, выданных 11 мая 2006 года и 10 октября 1995 года, соответственно. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие, банковские операции и операции по страхованию на территории Республики Узбекистан.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан № 360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

Банк осуществляет свою банковскую деятельность через головной офис, расположенный, в Ташкенте, а также через 82 филиала и 283 мини банка, расположенных на территории Республики Узбекистан (2009 г.: 80 и 280 соответственно).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря, следующие акционеры владели более чем 1% акций:

в %	2010	2009
Министерство Финансов Республики Узбекистан	53.3%	53.3%
Центральный Банк Республики Узбекистан	26.7%	26.7%
Национальная Холдинговая Компания "Узбекнефтегаз"	4.0%	4.0%
Национальный Банк Республики Узбекистан	2.3%	2.3%
Акционерная Компания "Узбектелеком"	2.0%	2.0%
Государственный Акционерный Коммерческий Банк "Асака банк"	1.7%	1.7%
Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Узпромстройбанк"	1.5%	1.5%
Открытый Акционерный Коммерческий Банк "Агро банк"	1.3%	1.3%
НКЭИС "Узбекинвест"	1.3%	1.3%
Прочие, имеющие каждый в отдельности менее 1%	5.8%	5.8%
Итого	100.0%	100.0%

На 31 декабря 2010 года общее количество акционеров составляло 33,091, что включает 27,431 юридических лиц и 5,660 физических лиц (31 декабря 2009 г.: 34,239 акционеров, что включает 28,156 юридических лиц и 6,083 физических лиц).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Узбекистан, г. Ташкент 100096, улица Лутфий, 14.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Кроме того, экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости ценных бумаг, которая могла бы быть определена на активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Соответственно, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В тех случаях, когда Руководство не было в состоянии достоверно оценить справедливую стоимость инвестиций Банка, так как компания – объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на ее акции, Банк отражает такие инвестиции по стоимости приобретения как указано в Примечании 4.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2010 году:

- Инфляция за 2010 год: 7.3% по сравнению с предыдущим годом: 7.4%;
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2010 года: 1 доллар США = 1,640.00 УЗС (31 декабря 2009 года: 1 доллар США = 1,511.40 УЗС).

Возникновение неустойчивости на глобальном и местном рынках финансовых услуг.

В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли, среди прочего, такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на местных и международных фондовых рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротству банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах.

Республика Узбекистан в настоящий момент испытывает влияние глобального финансового кризиса, несмотря на то, что до настоящего времени существенного влияния не ощущалось. Влияние глобального финансового кризиса проявляется в следующем:

- Уменьшение экспорта готовой продукции и полуфабрикатов;
- Уменьшение денежных переводов граждан Республики Узбекистан, работающих за рубежом;
- Влияние на получение дебиторской задолженности;
- Влияние на стоимость объектов жилой недвижимости и нежилой собственности;
- Влияние на сектор финансовых услуг, в частности на ликвидность банковского сектора.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий операционной деятельности также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотренные оценки будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Ухудшение финансового состояния заемщиков банка, что являлось основной проблемой в прошлом году, улучшилось благодаря продолжающемуся экономическому росту страны, который подкрепляется циклическими финансовыми мерами со стороны государства.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате продажи заложенного обеспечения заемщика за вычетом затрат на получение и продажу данного обеспечения. Рынок в Узбекистане для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после лишения прав заемщика на заложенное имущество может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Правительство Республики Узбекистан в 2009 году предприняло ряд антикризисных мер, направленных на обеспечение ликвидности и поддержку крупных банков и компаний Республики Узбекистан. Правительство предпринимает шаги по увеличению капитала банков с целью обеспечения стабильности финансовой системы. Министерство Финансов Республики Узбекистан и прочие государственные агентства увеличили свое участие в капитале ряда крупных банков Республики Узбекистан в качестве вспомогательных мер в ответ на финансовый кризис. В апреле 2010 года в соответствии с Постановлением Президента №ПП-1317 от 6 апреля 2010 года, Центральный Банк Республики Узбекистан увеличил уровень минимального уставного капитала с суммы, эквивалентной 2,5 миллионов Евро для частных банков и с суммы, эквивалентной 5 миллионов Евро для прочих коммерческих банков до суммы, эквивалентной 5 миллионов Евро и 10 миллионов Евро, соответственно. К тому же, отдельные банки, согласно постановлениям Правительства, выпустили долгосрочные облигации для привлечения дополнительной ликвидности в банковский сектор. Правительство также поощряет все банки выпускать больше долгосрочных кредитов, предоставляя налоговые льготы, такие как уменьшение ставки налога на прибыль в зависимости от уровня долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банков.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2010 году Президент Республики Узбекистан утвердил новую программу по дальнейшему реформированию и улучшению устойчивости финансовой банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах. Данная программа включает в себя комплексные меры по дальнейшему реформированию и укреплению устойчивого развития финансово-банковской системы и меры по достижению более высоких международных рейтингов. Это также включает в себя ряд таких реформ, как дальнейшее увеличение капитализации банков, улучшение управлением кредитным риском и в подготовке финансовой отчетности, что способствует принятию передового опыта в соответствии с международно-принятыми нормами.

Помимо сектора финансовых услуг, в 2009 году Правительство Республики Узбекистан приняло специальную программу, направленную на содействие экспортным компаниям. В частности, банки должны продлить кредит на оборотный капитал для таких компаний по льготным ставкам и реструктуризировать просроченные и текущие кредиты, а также не требовать выплаты пени по просроченным платежам. К тому же, банки должны были приобрести определенные неплатежеспособные компании.

В результате вышеуказанных мер, предпринятых Правительством, не наблюдалось существенного ухудшения кредитного качества кредитного портфеля Банка. Был предпринят детальный обзор и были созданы соответствующие резервы. В результате, общий уровень резерва изменился как описано в Примечание 9.

Однако полностью предугадать воздействие и найти меры для полной защиты от продолжающегося финансового кризиса сложно. Руководство не может достоверно оценить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Банк должен вести свои записи и готовить свою финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских сумах, в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевному методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Банка в прибылях или убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе консолидированного отчета о совокупном доходе, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Банка, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Банк отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. См. Примечание 4

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие приобретения и продажи признаются на дату сделки с изменением стоимости между датой возникновения обязательств и датой сделки, не признанной для активов по первоначальной стоимости или амортизированной стоимости; признанной в составе собственных средств для активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Данная категория включает инвестиции в несостоятельные компании в рамках государственной программы по реабилитации неплатежеспособных компаний.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через прибыли или убытки в отчете о совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по первоначальной стоимости. Если имеются объективные признаки убытка от обесценения по инвестициям, учитываемым по первоначальной стоимости, сумма убытка от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущей рыночной ставке доходности аналогичных финансовых активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний, является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Здания	20 лет;
Оборудование	5-7 лет; и
Транспортные средства	5-7 лет.

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Банк выступает в роли лизингодателя и риски и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения лизинговых отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату лизинговой сделки (датой лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата подтверждения участниками лизинговых отношений основных положений лизинга в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от правительственных и государственных организаций. Заемные средства от правительственных и государственных организаций включают производные обязательства перед государством и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями узбекского законодательства. В соответствии с требованиями узбекского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние курсовых разниц на долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 1,640.00 УЗС за 1 доллар США и 2,165.13 УЗС за 1 Евро (2009 г.: 1,511.40 УЗС за 1 доллар США и 2,213.75 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененная задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 6,007 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 17,791 тысяч УЗС) больше, или на 128,482 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 50,330 тысяч УЗС) меньше.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Банка в акции, имеющих в наличии для продажи. Инвестиции отражены по инфляционной стоимости в сумме 384,173 тысяч УЗС (2009 г.: 575,298 тысяч УЗС), учитывая гиперинфляцию до 1 января 2006 года. Компания – объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на ее акции.

В 2010 году Банк продал свои инвестиции в акции страховой компании «Мадад» и ЗАО «Агромашлизинг» (2009 г.: Термез Бизнес Центр), ранее учитываемые по инфляционной стоимости в сумме 196,776 тысяч УЗС (2009 г.: 20,000 тысяч УЗС), по причине того, что справедливая стоимость не может быть достоверно определена.

Кредиты и авансы клиентам, а также заимствования от государственных и правительственных организаций. Банк получает долгосрочное финансирование от правительственных, государственных учреждений по таким процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Банк мог бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Банк может выдавать авансы определенным клиентам (микро-компаниями и малым предприятиям) по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Поскольку данные операции происходили с невзаимосвязанными сторонами, руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, следовательно, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Не ожидается, что данные исправления окажут воздействие на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса,

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

(ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

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

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Группа считает, что данные изменения не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Возмещение базовых активов – Изменения к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты).

Данное изменение вводит понятие опровержимой презумпции того, что инвестиционная собственность, отражаемая по справедливой стоимости полностью восстанавливается путем продажи. Данная презумпция опровергается, если инвестиционная собственность находится в модели управления, целью которой является постепенное потребление всех экономических выгод, заключенных в инвестиционной собственности, а не путем реализации. ПКИ (SIC) 21, *Налоги на прибыль – Возмещение переоцененных неамортизируемых активов*, который рассматривает идентичные вопросы по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием метода переоценки в МСФО (IAS) 16, *Основные средства*, был включен в МСФО (IAS) 12 после исключения из его содержания инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Наличные средства	15,275,967	12,232,105
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме фонда обязательных резервов)	9,680,963	44,193,199
Обязательные остатки по счетам в ЦБРУ	9,405,779	7,726,110
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	5,910,681	9,933,444
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,028,880	3,001,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	46,302,270	77,085,858

Остатки на счетах в ЦБРУ включают депозиты овернайт на сумму 9,430,000 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 42,950,000 тысяч УЗС) по фиксированной процентной ставке 0.3% в год (31 декабря 2009 г.: 0.5% в год).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов детально представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Остатки по счетам в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	19,086,742	-	-	19,086,742
- С рейтингом А1 (рейтинг Moody's)	-	-	3,287	3,287
- С рейтингом Аa1 (рейтинг Moody's)	-	3,408,711	-	3,408,711
- С рейтингом Аa2 (рейтинг Moody's)	-	1,978	-	1,978
- С рейтингом Аa3 (рейтинг Moody's)	-	346,296	-	346,296
- С рейтингом В2 (рейтинг Moody's)	-	1,119,675	3,000,000	4,119,675
- С рейтингом В3 (рейтинг Moody's)	-	622,459	3,000,993	3,623,452
- С рейтингом Ваa1 (рейтинг Moody's)	-	16,527	-	16,527
- С рейтингом Ваa3 (рейтинг Moody's)	-	370,308	-	370,308
- С рейтингом от ВВВ+ до В- (рейтинг Fitch)	-	24,727	24,600	49,327
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств	19,086,742	5,910,681	6,028,880	31,026,303

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Остатки по счетам в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики	51,919,309	-	-	51,919,309
- С рейтингом Aa1 (рейтинг Moody's)	-	5,345,124	-	5,345,124
- С рейтингом Aa3 (рейтинг Moody's)	-	2,052,987	-	2,052,987
- С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	992,518	-	992,518
- С рейтингом B3 (рейтинг Moody's)	-	208,931	2,000,000	2,208,931
- С рейтингом от BBB+ до B- (рейтинг Fitch)	-	1,333,884	-	1,333,884
- не имеющие рейтинга	-	-	1,001,000	1,001,000
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств	51,919,309	9,933,444	3,001,000	64,853,753

8 Средства в других банках

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	6,072,240	809,205
Долгосрочные депозиты в других банках	3,221,562	255,946
За вычетом резерва под обесценение	(500,000)	(500,000)
Итого средств в других банках	8,793,802	565,151

Долгосрочные депозиты в других банках включают в себя корпоративные облигации, не имеющие котировок на сумму 3,082,849 тысяч УЗС (включая проценты), приобретенные у местного банка. Процентная ставка по данным облигациям составляет 14% годовых со сроком погашения 5 лет.

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	26,250	26,250
С рейтингом B3 (рейтинг Moody's)	-	3,141,736	3,141,736
С рейтингом B stable (рейтинг Fitch)	-	11,029	11,029
не имеющие рейтинга*	5,263,035	42,547	5,305,582
Итого непросроченных и необесцененных	5,263,035	3,221,562	8,484,597
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с просрочкой платежа более 360 дней	809,205	-	809,205
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	809,205	-	809,205
За вычетом резерва под обесценение	(500,000)	-	(500,000)
Итого средств в других банках	5,572,240	3,221,562	8,793,802

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
С рейтингом B2 (рейтинг Moody's)	-	31,681	31,681
С рейтингом B3 (рейтинг Moody's)	-	120,500	120,500
С рейтингом B stable (рейтинг Fitch)	-	28,732	28,732
не имеющие рейтинга*	-	75,032	75,032
Итого непросроченных и необесцененных	-	255,946	255,946
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с просрочкой платежа более 360 дней	809,205	-	809,205
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	809,205	-	809,205
За вычетом резерва под обесценение	(500,000)	-	(500,000)
Итого средств в других банках	309,205	255,946	565,151

* Банки, не имеющие рейтинга, представляют собой крупные и средние узбекские банки.

8 Средства в других банках (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках. Анализ процентной ставки средств в других банках представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиты малым и средним компаниям, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	201,148,422	156,195,685
Кредиты фермерам	72,920,827	56,173,075
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	33,508,325	8,541,944
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16,559,372	16,426,640
Государственные и муниципальные организации	1,786,479	12,044,758
Итого кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (валовая сумма)	325,923,425	249,382,102
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,559,880)	(4,616,017)
Итого кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	320,363,545	244,766,085

На 31 декабря 2010 года кредиты малым и средним компаниям, включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на сумму 75,126,385 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 59,005,107 тысяч УЗС).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Потребитель- ские кредиты	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	3,807,328	140,204	512,915	155,570	4,616,017
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	854,416	594,985	(82,796)	(127,202)	1,239,403
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(295,540)	-	-	-	(295,540)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	4,366,204	735,189	430,119	28,368	5,559,880

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Потребитель- ские кредиты	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	2,160,294	169,488	228,123	117,233	2,675,138
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	1,647,034	(29,284)	284,792	38,337	1,940,879
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	3,807,328	140,204	512,915	155,570	4,616,017

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	174,502,957	54	111,314,486	44
Торговые и продовольственные компании	59,711,198	18	56,848,726	23
Производство	36,449,263	11	46,048,761	18
Жилищные и коммунальные услуги	17,316,353	5	3,774,319	2
Физические лица	16,559,372	4	16,426,640	7
Строительство	12,290,449	4	10,210,031	4
Материально-техническое обеспечение	4,205,370	1	2,501,943	1
Прочее	4,888,463	3	2,257,196	1
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	325,923,425	100	249,382,102	100

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты фермерам	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	8,975,718	32,739,282	935,822	-	-	42,650,822
Кредиты, обеспеченные:						
- Гарантиями	19,569,604	15,420,712	6,473,839	6,182,747	100,487	47,747,389
- Оборудованием	3,160,940	15,955	10,912	778	302,545	3,491,130
- Товарно- материальными запасами	-	644,407	-	-	-	644,407
- Зданиями	30,628,317	2,194,189	6,619,085	212,129	408,722	40,062,442
- Объектами нежилой недвижимости	23,013,119	-	4,408,453	5,317,653	220,946	32,960,171
- Объектами жилой недвижимости	976,625	-	91,477	366,570	-	1,434,672
- Транспортными средствами	110,660,299	7,872,008	13,591,475	3,224,336	333,434	135,681,552
- Страховым полисом	742,983	13,106,501	751,099	525,197	-	15,125,780
- Денежными депозитами	3,224,437	828,689	183,964	633,243	-	4,870,333
- Прочее	196,380	99,084	442,199	96,719	420,345	1,254,727
Обеспеченные кредиты	192,172,704	40,181,545	32,572,503	16,559,372	1,786,479	283,272,603
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	201,148,422	72,920,827	33,508,325	16,559,372	1,786,479	325,923,425

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты фермерам	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	4,698,724	-	478,298	1,264,987	9,802,978	16,244,987
Кредиты, обеспеченные:						
- Гарантиями	5,424,799	350,565	3,006,978	7,615,748	3,570	16,401,660
- Оборудованием	518,229	-	22,558	3,109	1,178,592	1,722,488
- Товарно- материальными запасами	157,211	-	416,649	157,969	307,472	1,039,301
- Зданиями	18,850,885	4,573	284,235	212,294	87,943	19,439,930
- Объектами нежилой недвижимости	19,802,593	3,164	596,019	265,509	194,997	20,862,282
- Объектами жилой недвижимости	13,978	-	14,740	1,838,586	-	1,867,304
- Транспортными средствами	104,179,396	4,264	3,594,305	3,855,771	396,585	112,030,321
- Страховым полисом	117,413	55,810,509	121,214	311,323	-	56,360,459
- Денежными депозитами	2,323,324	-	6,948	898,443	24,386	3,253,101
- Прочее	109,133	-	-	2,901	48,235	160,269
Обеспеченные кредиты	151,496,961	56,173,075	8,063,646	15,161,653	2,241,780	233,137,115
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	156,195,685	56,173,075	8,541,944	16,426,640	12,044,758	249,382,102

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Банк оценивает кредитный риск основываясь на профессиональных суждениях, после завершения полного обзора деятельности заемщика, принимая во внимание его финансовое положение, качество обслуживания долга, а также прочую информацию, которая доступна Банку, относящаяся к прочим рискам заемщика.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты фермерам	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- хорошие	184,414,721	72,918,928	16,231,632	31,451,059	1,407,819	306,424,159
- стандартные	11,000,336	1,899	327,740	58,361	-	11,388,336
Итого непросрочен- ных и необесцененных	195,415,057	72,920,827	16,559,372	31,509,420	1,407,819	317,812,495
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	437,110	-	-	1,138,314	378,660	1,954,084
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,842,160	-	-	-	-	1,842,160
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,155,307	-	-	-	-	1,155,307
Итого просроченных, но необесценен- ных	3,434,576	-	-	1,138,314	378,660	4,951,550
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	673,793	-	-	-	-	673,793
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	202,492	-	-	-	-	202,492
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	555,436	-	-	860,591	-	1,416,027
- с задержкой платежа более 360 дней	867,068	-	-	-	-	867,068
Итого индивидуально обесцененных (валовая сумма)	2,298,789	-	-	860,591	-	3,159,380

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты фермерам	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Продолжение						
За вычетом резерва под обесценение суммы кредитного портфеля	(3,812,233)	-	(430,119)	(501,652)	(28,368)	(4,772,372)
За вычетом резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(553,971)	-	-	(233,537)	-	(787,508)
Итого кредитов и авансов клиентам	196,782,218	72,920,827	16,129,253	32,773,136	1,758,111	320,363,545

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты фермерам	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- хорошие	151,044,662	56,133,194	15,789,369	8,515,103	10,844,987	242,327,315
- стандартные	1,769,601	39,881	637,271	26,841	21,179	2,494,773
Итого непросрочен- ных и необесцененных	152,814,263	56,173,075	16,426,640	8,541,944	10,866,166	244,822,088
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	574,431	-	-	-	-	574,431
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	288,948	-	-	-	-	288,948
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	235,999	-	-	-	-	235,999
Итого просроченных, но необесценен- ных	1,099,378	-	-	-	-	1,099,378

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В тысячах узбекских сумов	предприятия-ям	ы фермерам	ские кредиты	принима-тели	организации	Итого
Продолжение						
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	178,850	-	-	-	-	178,850
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,799,756	-	-	-	-	1,799,756
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	1,178,592	1,178,592
- с задержкой платежа более 360 дней	303,437	-	-	-	-	303,437
Итого индивидуально обесцененных (валовая сумма)	2,282,043	-	-	-	1,178,592	3,460,635
За вычетом резерва под обесценение суммы кредитного портфеля	(2,910,445)	-	(512,915)	(140,204)	(19,773)	(3,583,337)
За вычетом резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(896,882)	-	-	-	(135,797)	(1,032,679)
Итого кредитов и авансов клиентам	152,388,357	56,173,075	15,913,725	8,401,740	11,889,188	244,766,085

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприяти-ям	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным но не обесцененным кредитам</i>				
- Гарантии	2,089,411	-	-	2,089,411
- Здания	1,345,164	202,492	-	1,547,656
- Прочее	-	-	378,660	378,660
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным но не обесцененным кредитам	3,434,575	202,492	378,660	4,015,727
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- Транспортные средства	151,844	627,054	-	778,898
- Здания	788,035	-	-	788,035
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	939,879	627,054	-	1,566,933
Итого	4,374,454	829,546	378,660	5,582,660

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты малым и средним предприятиям	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным но не обесцененным кредитам</i>			
- Оборудование	340,652	-	340,652
- Здания	813,695	-	813,695
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным но не обесцененным кредитам	1,154,347	-	1,154,347
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- Транспортные средства	702,808	-	702,808
- Оборудование	-	1,042,794	1,042,794
- Гарантии	37,688	-	37,688
- Объектами нежилой недвижимости	499,680	-	499,680
- Здания	144,987	-	144,987
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	1,385,162	1,042,794	2,427,956
Итого	2,539,509	1,042,794	3,582,304

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

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по финансовому лизингу (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

В тысячах узбекских сумов	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года	47,318,638	45,667,270	508,858	93,494,766
Незаработанный финансовый доход	(5,679,811)	(11,019,530)	(91,386)	(16,790,727)
Резерв под обесценение	(856,430)	(712,637)	(8,587)	(1,577,654)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2010 года	40,782,397	33,935,103	408,885	75,126,385
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009 года	32,649,010	32,526,688	-	65,175,698
Незаработанный финансовый доход	(3,327,257)	(771,101)	-	(4,098,358)
Резерв под обесценение	(994,829)	(1,077,404)	-	(2,072,233)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2009 года	28,326,924	30,678,183	-	59,005,107

Вся дебиторская задолженность по финансовому лизингу относится к лизингу оборудования.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиции в ассоциированную компанию

В таблице ниже показаны изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированную компанию «Агроинвестсугурта»:

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	1,047,815	-
Консолидированные чистые активы на дату выбытия	-	1,151,205
Убыток от выбытия	-	(103,390)
Прибыль за год	79,251	-
Дивиденды от ассоциированной компании	(12,231)	-
Выбытие ассоциированной компании при получении контроля (Прим. 1)	(1,114,835)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	1,047,815

10 Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года о доли участия Банка в ее основной ассоциированной компании и обобщенная информация о финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Страна регистрации	Активы		Выручка	Прибыль	Доля участия %
		Обязательства	Обязательства			
Агроинвестсугурта	Узбекистан	6,860,609	3,019,807	4,508,473	338,683	27
Итого		6,860,609	3,019,807	4,508,473	338,683	

Дополнительная информация по инвестициям в ассоциированную компанию представлена в Примечание 1.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные акции – не имеющие котировок	384,174	575,298
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	384,174	575,298

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 384,173 тысяч УЗС (2009 г.: 575,298 тысяч УЗС), не имеющие свободного обращения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций Банка в акции и они отражены по стоимости приобретения. Компании – объекты инвестиций не публиковали финансовую информацию о своей деятельности, их акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции.

В 2010 году Банк продал часть своих инвестиций в акции страховой компании «Мадад» и ЗАО «Агромашлизинг» которые ранее были отражены по инфляционной стоимости приобретения в сумме 196,776 тысяч УЗС. Доля Банка была продана по первоначальной стоимости.

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2010	31 декабря 2009
Страховая компания "Мадад"	Страхование	Узбекистан	225,352	372,127
"Karakalpak Mil" АЖ	Производство	Узбекистан	64,296	64,296
Ассоциация Банков Узбекистана	Прочее	Узбекистан	40,631	40,631
Газета "Рынок, деньги, кредит"	Прочее	Узбекистан	16,939	11,288
ОАО "Доридармон", (Турткуль)	Производство	Узбекистан	15,933	15,933
ОАО "Агрегат плант"	Производство	Узбекистан	9,483	9,483
Лизинговая компания "Минитехвест"	Лизинг	Узбекистан	5,426	5,426
ЗАО "Агромашлизинг"	Лизинг	Узбекистан	-	50,000
Прочие	Прочее	Узбекистан	6,114	6,114
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			384,174	575,298

Информация по операциям со связанными сторонами в отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 33.

12 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах узбекских сумов	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2008 года	9,686,598	557,019	8,912,138	19,155,755	659,230	19,814,985
Накопленная амортизация	(4,234,099)	-	(5,300,576)	(9,534,675)	(360,936)	(9,895,611)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	5,452,499	557,019	3,611,562	9,621,080	298,294	9,919,374
Поступления	419,506	298,964	4,242,336	4,960,806	118,930	5,079,736
Внутреннее перемещение	428,460	(428,460)	-	-	-	-
Выбытия	(67,799)	-	(240,356)	(308,155)	(1,281)	(309,436)
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(454,553)	-	(1,456,249)	(1,910,802)	(106,188)	(2,016,990)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	5,778,113	427,523	6,157,293	12,362,929	309,755	12,672,684
Стоимость на 31 декабря 2009 года	10,466,765	427,523	12,914,118	23,808,406	776,879	24,585,285
Накопленная амортизация	(4,688,652)	-	(6,756,825)	(11,445,477)	(467,124)	(11,912,601)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	5,778,113	427,523	6,157,293	12,362,929	309,755	12,672,684
Поступления	1,478,135	562,605	7,983,044	10,023,784	45,689	10,069,473
Внутреннее перемещение	42,765	(17,145)	(41,987)	(16,367)	16,367	-
Выбытия	(80,221)	-	(71,999)	(152,220)	(257)	(152,477)
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(555,505)	-	(1,997,485)	(2,552,990)	(122,920)	(2,675,910)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	6,663,287	972,983	12,028,866	19,665,136	248,634	19,913,770
Стоимость на 31 декабря 2010 года	11,907,444	972,983	20,783,177	33,663,604	838,678	34,502,282
Накопленная амортизация	(5,244,157)	-	(8,754,311)	(13,998,468)	(590,044)	(14,588,512)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	6,663,287	972,983	12,028,866	19,665,136	248,634	19,913,770

Приобретенные здания и сооружения в основном представляют собой капитализированные затраты по реконструкции Навоийского филиала и приобретенное здание в Наманганском филиале Банка.

Приобретенное офисное и компьютерное оборудование в основном представляет собой приобретенные стационарные и переносные платежные терминалы, настольные компьютеры и офисная мебель.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию зданий минибанков Навоийского и Хорезмского филиалов. По окончании, активы переводятся в категорию основных средств.

13 Прочие финансовые активы

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Комиссионные к получению от клиентов	1,265,729	673,110

Ниже приводится анализ комиссионных к получению от клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Средние компании	1,265,729	673,110
Итого прочих финансовых активов	1,265,729	673,110

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31.

14 Прочие активы

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Предоплата за оборудование	7,896,626	8,988,610
Предоплаченные услуги и товарно-материальные запасы	4,108,216	2,225,238
Офисные принадлежности	2,143,619	626,441
Предоплата за строительство здания	1,823,231	429,887
Оборудование приобретенное для финансового лизинга	1,021,353	1,058,810
Авансы сотрудникам Банка	443,609	317,601
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	400,479	421,155
Отсроченные аквизиционные расходы	293,321	-
Предоплаченные налоги, за исключением налога на прибыль	31,527	47,036
Инвестиции в компанию банкрот	-	69,571
Прочее	615,662	471,335
Итого прочих активов	18,777,643	14,655,684

Предоплата за оборудование в основном представляет собой авансы за оборудование, приобретенное для контрактов по финансовому лизингу. Основная часть оборудования это сельскохозяйственные машины и техника. Банк осуществляет покупку после подписания с клиентом договора финансового лизинга.

Предоплата за услуги и товарно-материальные запасы в основном представляет собой предоплату за товарно-материальные запасы и предоплату за строительство Кокандского филиала Банка. Банк производит предоплату после подписания контракта и утверждения правлением.

15 Средства других банков

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Краткосрочные депозиты других местных банков	25,030,254	2,536,500
Облигации выпущенные Банком (включая проценты) - не имеющие котировок	3,101,260	-
Итого средств других банков	28,131,514	2,536,500

Корпоративные облигации, выпущенные Банком имеют процентную ставку 14% годовых со сроком погашения 5 лет.

См. Примечание 31 в отношении справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

16 Средства клиентов

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	24,702,746	56,449,028
- Срочные депозиты	11,528,538	10,976,087
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	28,990,955	16,697,439
- Срочные депозиты	17,220,605	4,723,936
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	47,863,100	29,289,539
- Срочные депозиты	7,485,915	8,485,139
Итого средств клиентов	137,791,859	126,621,168

На 31 декабря 2010 года у Банка было четыре клиента (31 декабря 2009 г.: четыре клиента) с совокупным остатком 23,874,154 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 34,936,992 тысяч УЗС) или 17% (31 декабря 2009 г.: 28%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 31 в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Заимствования от правительственных и государственных организаций

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Заимствования от Сельскохозяйственного Фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан	57,139,427	38,867,084
Заимствования от Государственного Комитета по управлению государственным имуществом	11,365,966	11,365,966
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	7,015,763	8,017,973
Заимствования от Международной Ассоциации Развития	4,010,837	-
Заимствования от Государственного Комитета Республики Узбекистан по демополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства	2,500,000	2,500,000
Заимствования от внебюджетных фондов	2,122,061	2,950,044
Заимствования от ПРООН	365,545	336,880
Заимствования от Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий	296,430	393,323
Заимствования от Министерства Сельского и Водного Хозяйства Республики Узбекистан	167,395	118,145
Итого заимствований от правительственных и государственных организаций	84,983,424	64,549,415

На 31 декабря 2010 года, заимствования от Государственного Фонда по финансированию закупок сельскохозяйственных продуктов для государственных нужд при Министерстве Финансов Республики Узбекистан (далее – «Сельскохозяйственный фонд») на сумму 57,139,427 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 38,867,084 тысяч УЗС) предназначены для финансирования хлопкоуборочных и зерновых работ за 2010 год Банком своих клиентов в соответствии с правительственными директивами. Банк получает процентную маржу в размере 2% по данным кредитам. Сроки погашения этих заимствований привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Государственного Комитета Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом на сумму 11,365,966 тысяч УЗС (31 декабря 2009г.: 11,365,966 тысяч УЗС) предназначены для проектных кредитов, выданных Банком малым предприятиям в соответствии с правительственными директивами. Данный кредит является беспроцентными и без указанного срока погашения.

17 Заимствования от правительственных и государственных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2010 года заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан на сумму 7,015,763 тысяч УЗС (31 декабря 2009г.: 8,017,973 тысяч УЗС) предназначены для проектных кредитов, выданных Банком малым предприятиям. Процентная ставка по данному заимствованию составляет 2% в год. Срок погашения данных кредитов составляет 10 лет с выплатой основной суммы задолженности и процентов по ней каждые шесть месяцев.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Международного Агентства Развития на сумму 4,010,837 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: ноль) предназначены для проектных кредитов, выданных Банком предприятиям сельскохозяйственного сектора. Процентной ставкой по данному заимствованию является ставка рефинансирования ЦБРУ и составляет менее 3% в год. Срок погашения данных кредитов составляет 20 лет с выплатой основной суммы задолженности и процентов по ней каждые шесть месяцев, включая льготный период по основной сумме 5 лет.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Антимонопольного Комитета Республики Узбекистан в сумме 2,500,000 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 2,500,000 тысяч УЗС) используются для проектных кредитов, выданных Банком малым компаниям в регионах с высокой безработицей. Процентная ставка данного кредита 3.5% годовых со сроком погашения 26 октября 2012 года.

На 31 декабря 2010 года срочные заимствования внебюджетных фондов представляют собой кредиты, полученные от внебюджетных фондов в размере 2,122,067 тысяч УЗС (31 декабря 2009г.: 2,950,044 тысяч УЗС) по льготным процентным ставкам (до 2%), которые Банк в свою очередь предоставил в виде кредитов субъектам МСБ с маржой Банка. Эти заимствования осуществляются в соответствии с постановлениями правительства по кредитованию субъектов МСБ за счет ресурсов внебюджетных фондов.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Программы Развития ООН, деноминированные в долларах США в сумме 223 тысяч долларов США в эквиваленте 365,545 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 336,880 тысяч УЗС) используются для проектных кредитов, выданных Банком частным предпринимателям. Заимствования являются беспроцентными со сроком погашения 31 декабря 2010 года с последующим продлением до 30 июня 2011 года.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий представляет собой кредит, деноминированный в долларах США на общую сумму 180,750 долларов США, в эквиваленте 296,430 тысяч УЗС (31 декабря 2009г.: деноминированный в долларах США 265 тысяч долларов США в эквиваленте 393,323 тысяч УЗС). Данные заимствования представляют собой применяемый проектный кредит, выданный Банком сельскохозяйственным компаниям. Процентная ставка данного кредита шестимесячный LIBOR+2.5% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев.

На 31 декабря 2010 года заимствования от Министерства Сельского и Водного Хозяйства Республики Узбекистан в сумме 167,395 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 118,145 тысяч УЗС) используются для проектных кредитов выданных Банком для развития шелководства в Автономной Республике Каракалпакстан. Заимствования являются беспроцентными со сроком погашения 31 декабря 2011 года.

Информация по справедливой стоимости каждой категории заимствований от правительственных и государственных организаций приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок заимствований от правительственных и государственных организаций представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие обязательства

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Страховые резервы	2,329,975	-
Депозиты для подписки на акции	1,424,189	236,252
Налоги к оплате за исключением налога на прибыль	437,250	320,117
Счета к оплате за товарно-материальные запасы и услуги	98,633	94,919
Дивиденды к оплате	56,870	48,682
Расчеты с сотрудниками	50,577	73,436
Прочее	48,226	39,068
Итого прочих обязательств	4,445,720	812,474

Страховой резерв представляет собой резерв под незаработанные премии (1,174,409 тысяч УЗС) и возможные убытки (1,155,566 УЗС) у компании «Агроинвестсугурта».

19 Уставный капитал

В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2009 года	123,983	124,129,206	135,000	124,264,206
Выпущенные новые акции	26,017	26,016,339	-	26,016,339
На 31 декабря 2009 года	150,000	150,145,545	135,000	150,280,545
Капитализация акции	-	3,591,124	3,059	3,594,183
На 31 декабря 2010 года	150,000	153,736,669	138,059	153,874,728

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 153,594,183 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 150,000,000 тысяч УЗС).

После пересчета, номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка соответствует сумме, отраженной в данной консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года.

В тысячах узбекских сумов	Номинальная зарегистрированная сумма	Корректировки с учетом гиперинфляции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал	153,594,183	280,545	153,874,728
Итого уставного капитала	153,594,183	280,545	153,874,728

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 149,865 тысяч акций (31 декабря 2009 г.: 149,865 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1,023.96 УЗС за одну акцию (31 декабря 2009 г.: 1,000 УЗС за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 135 тысяч акций (31 декабря 2009 г.: 135 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1,023.96 УЗС за одну акцию (31 декабря 2009 г.: 1,000 УЗС за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

20 Процентные доходы и расходы

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты малым и средним предприятиям	25,656,473	19,192,601
Потребительские кредиты	2,220,158	2,283,493
Индивидуальные предприниматели	861,694	719,775
Государственные и муниципальные организации	475,560	687,384
Средства в других банках	675,748	308,476
Прочие процентные доходы	353,148	159,077
Итого процентных доходов	30,242,781	23,350,806
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3,332,460	2,363,288
Государственные и правительственные организации	1,983,371	970,153
Срочные депозиты других банков	1,263,287	126,108
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1,077,734	1,072,158
Срочные депозиты юридических лиц	966,905	223,722
Итого процентных расходов	8,623,757	4,755,429
Чистые процентные доходы	21,619,024	18,595,377

21 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	15,973,722	14,767,539
Услуги по клиентскому счету	1,394,925	861,943
Услуги по пластиковым карточкам	849,841	1,116,445
Международные денежные переводы	644,436	427,432
Открытие счетов клиента	366,528	529,201
Прочее	893,069	617,499
Итого комиссионных доходов	20,122,521	18,320,059
Комиссионные расходы		
Инкассация	4,118,782	2,882,082
Комиссионные расходы по расчетному центру	1,233,223	720,596
Комиссионные / агентские расходы по страховым полисам	457,893	1,122,278
Операции с пластиковыми карточками	184,293	182,155
Разработка программного обеспечения	149,642	164,712
Расходы по конвертации иностранной валюты	1,023	198,748
Прочее	397,845	281,808
Итого комиссионных расходов	6,542,701	5,552,379
Чистые комиссионные доходы	13,579,820	12,767,680

22 Чистые прочие операционные доходы

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Доход по страхованию	1,839,990	4,508,473
Снижение/(прирост) по резерву под страховые убытки	122,213	(1,448,878)
Оплата страховых возмещений	(898,738)	(293,669)
Арендный доход	913,812	229,138
Выручка от реализации небанковских активов	109,122	-
Прочее	452,994	337,347
Итого чистых прочих операционных доходов	2,539,394	3,332,411

23 Административные и прочие операционные расходы

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		19,325,140	16,461,487
Расходы, связанные с охранными услугами		4,382,124	3,179,002
Налоги, кроме налога на прибыль		2,645,345	2,527,509
Износ/амортизация основных средств и нематериальных активов	12	2,675,910	2,016,990
Канцелярские товары		1,173,851	1,139,191
Телекоммуникационные расходы		1,100,775	988,895
Благотворительность		714,466	468,803
Членские взносы		594,470	460,705
Командировочные расходы		465,354	438,441
Расходы на аренду		456,483	423,084
Пластиковые карточки выданные клиентам		392,123	272,763
Ремонт и техническое обслуживание		383,356	623,874
Топливо		283,295	210,694
Профессиональные услуги		208,633	199,075
Поддержка программного обеспечения		154,275	107,315
Прочее		370,300	257,582
Итого административных и прочих операционных расходов		35,325,901	29,775,410

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 3,392,502 тысяч УЗС (2009 г.: 2,806,090 тысяч УЗС).

24 Налог на прибыль

В соответствии с Указом Президента № УП-3750 «О создании Акционерного Коммерческого Банка «Микрокредитбанк» от 5 мая 2006 года, Банк был освобожден от налога на доходы и имущество, налога на добавленную стоимость при реализации взысканного в пользу банка имущества, а также таможенных платежей на период до 1 января 2015 года. Согласно данному Указу, все освобожденные от налога средства должны быть использованы для специальных целей, в основном для дальнейшего развития материальной и технической базы Банка. Общая сумма освобождения от налога на доходы и имущество за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составила 890,287 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 988,864 тысяч УЗС). Данная сумма была представлена в категории «Резерв специального назначения» в составе собственных средств в данной консолидированной финансовой отчетности.

Расходы по налогу на прибыль, представленные в консолидированном отчете о совокупном доходе относятся к дочерней компании «Агроинвестсургурта».

Так как Банк в настоящее время освобожден от налогов, любые разницы, в результате которых возникает отложенные налоги будут появляться и восстанавливаться по нулевой ставке. Вследствие данных налоговых льгот, отсроченные налоговые активы и обязательства не были учтены в данной консолидированной финансовой отчетности.

25 Прибыль на акцию

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

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

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка	2,029,299	3,094,704
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	149,865,000	144,578,187
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	14	21

26 Дивиденды

Все дивиденды были объявлены и выплачены в узбекских сумах. Дивиденды к оплате ограничены в размерах максимальной нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	48,682	-
Дивиденды объявленные в течение года (привилегированные акции)	27,000	1,350
Дивиденды объявленные в течение года (простые акции)	-	1,237,276
Дивиденды выплаченные в течение года	(18,812)	(1,189,944)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	56,870	48,682
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в УЗС за акцию	200	10

В соответствии с узбекским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2010 года фонды Банка по правилам бухгалтерского учета Республики Узбекистан составили 3,456,369 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 3,826,378 тысяч УЗС).

27 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

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

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

Бизнес сегменты. Операции Банка организованы по сегментам на основе филиалов, что представляет собой географические сегменты.

- Головной офис – выполняет те же операции, что нижеуказанные филиалы, а также операции на денежном рынке. Головной офис расположен в городе Ташкенте;
- Прочие филиалы – выполняет операции по предоставлению банковских услуг, а также услуги по текущим средствам клиентов, депозитам, сберегательным и срочным депозитам, хранению, кредитным и дебетовым карточкам, потребительским кредитам и ипотеке. Филиалы расположены в различных регионах Республики Узбекистан.

У Банка 82 филиала, только один из которых, Головной офис, соответствует критерию 10% как указано в МСФО 8.

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

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями узбекского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) Пересчет неденежных активов, обязательств и собственных средств, сформированных до 1 января 2006 года;
- (ii) Отложенные налоги не рассчитываются и не учитываются;
- (iii) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставляются в отчете по первоначальной стоимости, а не по справедливой стоимости;
- (iv) Активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости, но не оцениваются по справедливой стоимости при первоначальном признании;
- (v) Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы чистой прибыли.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах операционных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Головной офис	Прочие филиалы	Исключения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6,351,980	33,651,660	-	40,003,640
Средства в других банках	9,046,548	130,250	-	9,176,798
Кредиты и авансы клиентам	19,261,315	304,222,540	-	323,483,855
Инвестиции в дочернюю компанию	93,171	12,904	-	106,075
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,995,000	-	-	2,995,000
Основные средства и нематериальные активы	4,514,911	17,709,851	-	22,224,762
Прочие активы	3,165,927	17,863,423	-	21,029,350
Дебиторская задолженность между филиалами	196,219,731	32,539,571	(228,759,302)	-
Итого активов отчетных сегментов	241,648,583	406,130,199	(228,759,302)	419,019,480
Средства других банков	28,010,247	24,500	-	28,034,747
Средства клиентов	33,373,198	103,477,664	-	136,850,862
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	21,423,296	62,404,753	-	83,828,049
Прочие обязательства	1,036,972	3,113,246	-	4,150,218
Кредиторская задолженность между филиалами	5,173,037	223,586,265	(228,759,302)	-
Итого обязательств отчетных сегментов	89,016,750	392,606,428	(228,759,302)	252,863,876
Капитальные затраты	2,045,591	8,023,882	-	10,069,473

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Головной офис	Прочие филиалы	Исключения	Итого
Процентные доходы	6,414,342	28,128,734	(4,734,061)	29,809,015
Комиссионные доходы	898,298	19,073,349	-	19,971,647
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,025,042	19,989	-	1,045,031
Чистые прочие операционные доходы	506,757	2,572,003	-	3,078,760
Итого доходов	8,844,439	49,794,075	(4,734,061)	53,904,453
Процентные расходы	(3,512,990)	(9,820,434)	4,734,061	(8,599,363)
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	-	(239,435)	-	(239,435)
Комиссионные расходы	(252,473)	(5,831,312)	-	(6,083,785)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(4,891,280)	(29,363,526)	-	(34,254,806)
Резерв по налогу на прибыль	(145,014)	(1,125,681)	-	(1,270,695)
Результаты сегмента	42,682	3,413,687	-	3,456,369

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Головной офис	Прочие филиалы	Исключения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,147,120	63,934,252	-	74,081,372
Средства в других банках	3,018,669	247,483	-	3,266,152
Кредиты и авансы клиентам	16,325,226	230,492,161	-	246,817,387
Инвестиции в ассоциированную компанию	935,000	-	-	935,000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	177,471	12,904	-	190,375
Основные средства и нематериальные активы	3,045,618	11,917,857	-	14,963,475
Прочие активы	1,462,699	13,774,066	-	15,236,765
Дебиторская задолженность между филиалами	163,687,887	52,579,573	(216,267,460)	-
Итого активов отчетных сегментов	198,799,690	372,958,296	(216,267,460)	355,490,526
Средства других банков	2,000,000	468,000	-	2,468,000
Средства клиентов	19,646,749	106,859,299	-	126,506,048
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	24,865,942	39,123,152	-	63,989,094
Прочие обязательства	212,984	793,817	-	1,006,801
Кредиторская задолженность между филиалами	3,476,642	212,790,818	(216,267,460)	-
Итого обязательств отчетных сегментов	50,202,317	360,035,086	(216,267,460)	193,969,943
Капитальные затраты	1,033,913	4,045,823	-	5,079,736

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Головной офис	Прочие филиалы	Исключения	Итого
Процентные доходы	4,998,490	21,606,094	(3,412,857)	23,191,727
Комиссионные доходы	492,594	17,670,685	-	18,163,279
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	807,421	9,419	-	816,840
Чистые прочие операционные доходы	354,695	697,809	-	1,052,504
Итого доходов	6,653,200	39,984,007	(3,412,857)	43,224,350
Процентные расходы	(1,834,475)	(6,029,339)	3,412,857	(4,450,957)
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(425,063)	(1,442,025)	-	(1,867,088)
Комиссионные расходы	(234,354)	(3,996,998)	-	(4,231,352)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(4,125,273)	(23,335,449)	-	(27,460,722)
Резерв по налогу на прибыль	(151,018)	(1,236,836)	-	(1,387,854)
Результаты сегмента	(116,983)	3,943,360	-	3,826,377

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Корректи- ровка 3	Корректи- ровка 4	Корректи- ровка 5	Корректи- ровка 6	Рекласси- фикации	Отражено в соответствии с МСФО
В тысячах узбекских сумов									
Процентные доходы	29,809,015	-	-	-	82,849	-	350,917	-	30,242,781
Комиссионные доходы	19,971,647	-	-	-	-	-	-	150,874	20,122,521
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	62,393	62,393
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,045,031	-	-	-	-	-	-	(212,244)	832,787
Доход от приобретения дочерней компании	-	-	-	-	-	-	63,672	-	63,672
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	-	-	-	79,251	-	79,251
Чистые прочие операционные доходы	3,078,760	(1,427,907)	-	14,076	5,651	-	1,024,128	(155,314)	2,539,394
Итого доходов	53,904,453	(1,427,907)	-	14,076	88,500	-	1,517,968	(154,291)	53,942,799
Процентные расходы	(8,599,363)	-	-	(99,278)	74,884	-	-	-	(8,623,757)
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(239,435)	(999,968)	-	-	-	-	-	-	(1,239,403)
Комиссионные расходы	(6,083,785)	-	-	-	-	-	(457,893)	(1,023)	(6,542,701)
Убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(112,476)	-	-	-	-	-	(112,476)
Административные и прочие операционные расходы	(34,254,806)	-	(172,091)	(11,156)	-	(380,407)	(678,792)	171,351	(35,325,901)
Резерв по налогу на прибыль	(1,270,695)	-	-	-	-	1,270,695	(38,688)	-	(38,688)
Результаты сегмента	3,456,369	(2,427,875)	(284,567)	(96,358)	163,384	890,288	342,595	16,037	2,059,873

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2010 года и капитальных затрат за 2010 год:

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Корректи- ровка 3	Корректи- ровка 4	Корректи- ровка 5	Корректи- ровка 6	Рекласси- фикации	Отражено в соответствии с МСФО
В тысячах узбекских сумов									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	40,003,640	-	-	-	-	-	253,248	6,045,382	46,302,270
Средства в других банках	9,176,798	(250,000)	-	-	82,849	-	5,263,035	(5,478,880)	8,793,802
Кредиты и авансы клиентам	323,483,855	(4,516,682)	-	-	-	-	-	1,396,372	320,363,545
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106,075	(12,935)	285,383	-	5,651	-	-	-	384,174
Инвестиции в дочернюю компанию	2,995,000	-	-	-	-	-	(2,995,000)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	22,224,762	-	(1,772,284)	-	-	-	482,645	(1,021,353)	19,913,770
Прочие активы	21,029,350	-	-	(408,371)	-	-	376,362	(953,969)	20,043,372
ИТОГО АКТИВЫ	419,019,480	(4,779,617)	(1,486,901)	(408,371)	88,500	-	3,380,290	(12,448)	415,800,933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	28,034,747	-	-	-	93,205	-	-	3,562	28,131,514
Средства клиентов	136,850,862	-	-	-	-	-	(527,901)	1,468,898	137,791,859
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	83,828,049	-	-	-	378,043	-	-	777,332	84,983,424
Прочие обязательства	4,150,218	-	-	-	-	-	2,528,792	(2,233,290)	4,445,720
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	252,863,876	-	-	-	471,248	-	2,000,891	16,502	255,352,517
Капитальные затраты	10,069,473								10,069,473

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Корректи- ровка 3	Корректи- ровка 4	Корректи- ровка 5	Корректи- ровка 6	Рекласси- фикации	Отражено в соответствии с МСФО
В тысячах узбекских сумов									
Процентные доходы	23,191,727	-	-	-	-	159,079	-	-	23,350,806
Комиссионные доходы	18,163,279	-	-	-	-	-	-	156,780	18,320,059
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	56,889	56,889
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	816,840	-	-	-	-	-	-	(52,670)	764,170
Чистые прочие операционные доходы	1,052,504	(663,253)	40,699	102,038	-	4,505,220	-	(1,704,797)	3,332,411
Итого доходов	43,224,350	(663,253)	40,699	102,038	-	4,664,299	-	(1,543,798)	45,824,335
Процентные расходы	(4,450,957)	-	-	-	(304,472)	-	-	-	(4,755,429)
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(1,867,088)	(487,240)	-	-	-	-	-	26,709	(2,327,619)
Комиссионные расходы	(4,231,352)	-	-	-	-	(1,122,278)	-	(198,749)	(5,552,379)
Убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи	-	-	(23,338)	-	-	-	-	-	(23,338)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи	-	-	-	-	-	-	-	(26,709)	(26,709)
Убыток от выбытия дочерней компании	-	-	-	-	-	(103,390)	-	-	(103,390)
Административные и прочие операционные расходы	(27,460,722)	-	(303,969)	(102,509)	-	(3,206,589)	354,651	943,728	(29,775,410)
Резерв по налогу на прибыль	(1,387,854)	-	-	-	-	-	634,212	753,642	-
Результаты сегмента	3,826,377	(1,150,493)	(286,608)	(471)	(304,472)	232,042	988,863	(45,177)	3,260,061

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2009 года и капитальных затрат за 2009 год:

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Корректи- ровка 3	Корректи- ровка 4	Корректи- ровка 5	Корректи- ровка 6	Рекласси- фикации	Отражено в соответствии с МСФО
В тысячах узбекских сумов									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	74,081,372	-	-	-	-	-	-	3,004,486	77,085,858
Средства в других банках	3,266,152	-	-	-	-	-	-	(2,701,001)	565,151
Кредиты и авансы клиентам	246,817,387	(2,338,807)	-	-	-	-	-	287,505	244,766,085
Инвестиции в ассоциированную компанию	935,000	-	-	-	-	112,815	-	-	1,047,815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,375	(12,936)	397,859	-	-	-	-	-	575,298
Основные средства и нематериальные активы	14,963,475	-	(1,231,982)	-	-	-	-	(1,058,809)	12,672,684
Прочие активы	15,236,765	-	-	(334,094)	-	-	-	426,123	15,328,794
ИТОГО АКТИВЫ	355,490,526	(2,351,743)	(834,123)	(334,094)	-	112,815	-	(41,696)	352,041,685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	2,468,000	-	-	-	-	-	-	68,500	2,536,500
Средства клиентов	126,506,048	-	-	-	-	-	-	115,120	126,621,168
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	63,989,094	-	-	-	546,132	-	-	14,189	64,549,415
Прочие обязательства	1,006,801	-	-	-	-	-	-	(194,327)	812,474
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	193,969,943	-	-	-	546,132	-	-	3,482	194,519,557
Капитальные затраты	5,079,736								5,079,736

27 Сегментный анализ (продолжение)

Выверенные разницы относятся к:

1. Данная корректировка относится к резерву под обесценение финансовых активов, а также к разнице в резерве под обесценение кредитов согласно МСФО;
2. Данная корректировка относится к пересчету неденежных активов, обязательств и собственных средств, сформированных до 1 января 2006 года согласно МСФО (IAS) 29;
3. Данная корректировка относится к начислению административных и прочих операционных расходов;
4. Данная корректировка относится к начислению процентов по заемным средствам от правительственных и государственных организаций;
5. Данная корректировка относится к сторнированию налога на прибыль и налога на имущество, по которым Банк имеет льготу на оплату;
6. Данная корректировка относится к консолидации дочерней компании;
7. Реклассификация между группами согласно МСФО.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы») и Примечании 22 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Банк осуществляет свою деятельность в Узбекистане, информация по деятельности Банка с иностранными контрагентами представлена в Примечании 28.

(з) Основные клиенты

Ниже представлены доходы от клиентов, составляющие не менее 10% от общей суммы доходов:

В тысячах узбекских сумов	Головной офис	Прочие филиалы	Итого
2010			
Компании под общим контролем правительства Республики Узбекистан	206,914	754,666	961,580
2009			
Компании под общим контролем правительства Республики Узбекистан	128,635	407,345	535,980

28 Управление финансовыми рисками

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

Для дальнейшей успешной деятельности Банка и оптимизации эффективного представления банковских услуг своим клиентам в период глобального финансового кризиса, Банк внес некоторые корректировки в кредитную политику, бизнес план и стратегию, действующие с 2009 года.

Особое внимание было уделено повышению квалификации сотрудников, поиску новых источников дохода, направлению кредитования и проведению соответствующих семинаров и консультаций предпринимателей, а также были пересмотрены полномочия кредитных комитетов, областных и районных отделений Банка.

К тому же, новая стратегия Банка предоставляет процедуры по управлению в условиях кризиса, такие как поддержка конкуренции и стабильный рост Банка, увеличение прибыли путем активного участия в инвестиционной деятельности и изменений в экономике.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Клиенты Банка подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Банка отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

Внутренний оценочный метод Банка:

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

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

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

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийное письмо;
- здания;
- страховой полис;
- оборудование;
- товарно-материальные запасы;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости;
- мебель.

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

(б) *Лимиты.* Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты до 500,000 тысяч УЗС;
- Кредитный комитет филиалов Банка рассматривает и утверждает лимиты до 100,000 тысяч УЗС.

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

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам одному сектору экономики, за исключением торгового сектора не должна превышать капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность на одного заемщика группы заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня;

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

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

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

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 28.

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

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк измеряет свою валютный риск:

- Чистая позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитал Банка;
- Чистая позиция по всем валютам не должна превышать 20 % всего капитала Банка.

Банк также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в той же валюте, а также анализирует эффект 8% усиления/обесценения той же валюты в отношении к УЗС в отчете о совокупном доходе Банка.

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

В тысячах узбекских сумов	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2010			
УЗС	370,814,665	(244,287,411)	126,527,254
Доллары США	5,910,681	(6,619,386)	(708,705)
Итого	376,725,346	(250,906,797)	125,818,549
2009			
УЗС	306,714,198	(190,701,712)	116,012,486
Доллары США	16,376,006	(3,005,371)	13,370,635
Итого	323,090,204	(193,707,083)	129,383,121

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах узбекских сумов	На 31 декабря 2010 воздействие на прибыль или убыток	На 31 декабря 2009 воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 8%	(56,696)	1,069,651
Ослабление доллара США на 8%	56,696	(1,069,651)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2010					
Итого финансовых активов	54,004,446	42,901,971	103,339,145	176,863,958	377,109,520
Итого финансовых обязательств	(114,787,715)	(55,571,164)	(58,584,676)	(21,963,242)	(250,906,797)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(60,783,269)	(12,669,193)	44,754,469	154,900,716	126,202,723
31 декабря 2009					
Итого финансовых активов	80,429,874	34,435,922	66,697,048	142,102,658	323,665,502
Итого финансовых обязательств	(122,148,066)	(20,021,700)	(33,866,071)	(17,671,246)	(193,707,083)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	(41,718,192)	14,414,222	32,830,977	124,431,412	129,958,419

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 106,329 тысяч УЗС (2009 г.: на 92,184 тысяч УЗС) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 106,329 тысяч УЗС (2009 г.: на 92,184 тысяч УЗС) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2010		2009	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0-0.5%	1.0%	0-0.5%	-
Средства в других банках	7.0-14.0%	-	7.0-14.0%	1.0%
Кредиты и авансы клиентам	3.0-24.0%	-	3.0-24.0%	-
Обязательства				
Средства других банков	7.0-14.0%	-	7.5-12.5%	-
Средства клиентов (средневзвешенная величина)	18.5%	-	18.0%	-
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	0-11.0%	Libor+2.5%	0-3.5%	Libor+2.5%

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41,879,524	3,756,985	665,761	46,302,270
Средства в других банках	8,793,802	-	-	8,793,802
Кредиты и авансы клиентам	320,363,545	-	-	320,363,545
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	384,174	-	-	384,174
Прочие финансовые активы	1,265,729	-	-	1,265,729
Итого финансовых активов	372,686,774	3,756,985	665,761	377,109,520
Обязательства				
Средства других банков	28,131,514	-	-	28,131,514
Средства клиентов	137,791,859	-	-	137,791,859
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	84,983,424	-	-	84,983,424
Итого финансовых обязательств	250,906,797	-	-	250,906,797
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 г.	121,779,977	3,756,985	665,761	126,202,723
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	8,902,504	-	-	8,902,504

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68,453,612	8,406,332	225,914	77,085,858
Средства в других банках	565,151	-	-	565,151
Кредиты и авансы клиентам	244,766,085	-	-	244,766,085
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	575,298	-	-	575,298
Прочие финансовые активы	673,110	-	-	673,110
Итого финансовых активов	315,033,256	8,406,332	225,914	323,665,502
Обязательства				
Средства других банков	2,536,500	-	-	2,536,500
Средства клиентов	126,621,168	-	-	126,621,168
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	64,549,415	-	-	64,549,415
Итого финансовых обязательств	193,707,083	-	-	193,707,083
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 г.	121,326,173	8,406,332	225,914	129,958,419
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	8,258,595	-	-	8,258,595

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен в значительной степени риску цен на акции.

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

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

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам одному сектору экономики, за исключением торгового сектора не должна превышать капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность на одного заемщика группы заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня;

Банк соблюдал вышеуказанную концентрацию.

Банк контролирует концентрацию риска по инвестициям:

- Общая сумма инвестиций в ценные бумаги одного эмитента не должна превышать 15% нормативного капитала Банка;
- Общая сумма инвестиций, удерживаемых для продажи не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня.

Банк соблюдал вышеуказанную концентрацию.

Максимальная подверженность Банка концентрации рисков отражена в балансовой стоимости финансовых активов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан. Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 дней. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 47% (31 декабря 2009 г.: 64%).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
В тысячах узбекских сумов					
Обязательства					
Средства других банков	10,269,085	15,764,045	214,114	5,272,143	31,519,387
Средства клиентов	97,438,246	30,829,524	15,480,402	1,099,631	144,847,803
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	9,556,424	13,284,493	44,773,966	19,142,892	86,757,775
Выданные гарантии	-	-	-	8,902,504	8,902,504
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	117,263,755	59,878,062	60,468,482	34,417,170	272,027,469

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2,553,974	-	-	-	2,553,974
Средства клиентов	107,748,524	14,616,772	3,450,751	6,841,748	132,657,795
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	13,881,254	7,178,922	31,334,404	13,398,982	65,793,562
Выданные гарантии	-	-	-	8,258,595	8,258,595
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам					
	124,183,752	21,795,694	34,785,155	28,499,325	209,263,926

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на 31 декабря 2010 года, которые представлены в таблице ниже.

В тысячах узбекских сумов	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	46,302,270	-	-	-	46,302,270
Средства в других банках	500,000	4,763,035	18,576	3,512,191	8,793,802
Кредиты и авансы клиентам	5,552,274	38,138,936	103,320,569	173,351,766	320,363,545
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	384,174	-	-	-	384,174
Прочие финансовые активы	1,265,729	-	-	-	1,265,729
Итого финансовых активов	54,004,447	42,901,971	103,339,145	176,863,957	377,109,520
Обязательства					
Средства других банков	10,030,254	15,000,000	-	3,101,260	28,131,514
Средства клиентов	95,273,215	27,596,942	14,119,052	802,650	137,791,859
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	9,484,246	12,974,222	44,465,624	18,059,332	84,983,424
Итого финансовых обязательств	114,787,715	55,571,164	58,584,676	21,963,242	250,906,797
Чистый разрыв ликвидности	(60,783,268)	(12,669,193)	44,754,469	154,900,715	126,202,723
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(60,783,268)	(73,452,461)	(28,697,992)	126,202,723	

Вышепредставленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	77,085,858	-	-	-	77,085,858
Средства в других банках	321,709	207,550	15,637	20,255	565,151
Кредиты и авансы клиентам	1,773,899	34,228,372	66,681,411	142,082,403	244,766,085
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	575,298	-	-	-	575,298
Прочие финансовые активы	673,110	-	-	-	673,110
Итого финансовых активов	80,429,874	34,435,922	66,697,048	142,102,658	323,665,502
Обязательства					
Средства других банков	2,536,500	-	-	-	2,536,500
Средства клиентов	105,785,896	13,054,127	2,750,448	5,030,697	126,621,168
Заемные средства от правительственных и государственных организаций	13,825,670	6,967,573	31,115,623	12,640,549	64,549,415
Итого финансовых обязательств	122,148,066	20,021,700	33,866,071	17,671,246	193,707,083
Чистый разрыв ликвидности	(41,718,192)	14,414,222	32,830,977	124,431,412	129,958,419
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(41,718,192)	(27,303,970)	5,527,007	129,958,419	

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

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

29 Управление капиталом

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

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

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2009 г.: 10%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (2009г.: 5 %); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левверидж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2009г.: 6 %).

Норматив достаточности капитала ЦБРУ.

В таблице ниже представлен капитал 1-го уровня на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями ЦБРУ:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня	158,449,691	154,592,781
Капитал 2-го уровня	2,059,873	3,260,061
За вычетом удержаний из капитала	(632,808)	(885,053)
Итого нормативного капитала	159,876,756	156,967,789

Нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня, что включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением нематериальных активов и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

Норматив достаточности капитала ЦБРУ согласно Базельскому соглашению 1998 года.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением 1998 года с последующими дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составляет:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	153,874,728	150,280,545
Нераспределенная прибыль	3,770,549	6,252,719
Резерв специального назначения	1,879,151	988,864
Доля меньшинства	923,989	-
Итого капитала	160,448,416	157,522,128

30 Условные обязательства

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

30 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2009г.: резерв не был сформирован). По оценке Банка не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2009 г: обязательств не имелось).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
В тысячах узбекских сумов		
Итого обязательств кредитного характера - гарантии выданные	8,902,504	8,258,595

Общая сумма задолженности по гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 151,906 тысяч УЗС (31 декабря 2009 г.: 153,027 тысяч УЗС). По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк не посчитал необходимым создать резерв по данным обязательствам (31 декабря 2009 г.: ноль).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению зданий и оборудования на общую сумму 181,689 тысяч УЗС (2009: 1,026,002 тысяч УЗС).

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов отражается по амортизированной стоимости:

В тысячах узбекских сумов	2010		2009	
	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Наличные средства	15,275,967	15,275,967	12,232,105	12,232,105
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	9,680,963	9,680,963	44,193,199	44,193,199
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	9,405,779	9,405,779	7,726,110	7,726,110
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	5,910,681	5,910,681	9,933,444	9,933,444
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,028,880	6,028,880	3,001,000	3,001,000
<i>Средства в других банках</i>				
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	5,572,240	5,572,240	309,205	309,205
Долгосрочные депозиты в других банках	3,221,562	3,221,562	255,946	255,946
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты малым и средним предприятиям, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	196,682,233	196,782,218	151,427,196	152,388,357
Кредиты фермерам	72,883,776	72,920,827	55,818,774	56,173,075
Потребительские кредиты	16,121,058	16,129,253	15,813,352	15,913,725
Кредиты индивидуальным предпринимателям	32,756,484	32,773,136	8,348,748	8,401,740
Государственные и муниципальные организации	1,757,218	1,758,111	11,814,199	11,889,188
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Комиссионные к получению от клиентов	1,265,729	1,265,729	673,110	673,110
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СТОИМОСТИ ПРИБРЕТЕНИЯ	376,562,570	376,725,346	321,546,388	323,090,204

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В тысячах узбекских сумов	2010		2009	
	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Краткосрочные размещение других банков	25,030,254	25,030,254	2,536,500	2,536,500
Корпоративные облигации, выпущенные банком	3,101,260	3,101,260	-	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	23,792,645	24,702,746	54,369,327	56,449,028
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	11,528,538	11,528,538	10,976,087	10,976,087
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	27,922,867	28,990,955	16,082,270	16,697,439
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	17,220,605	17,220,605	4,723,936	4,723,936
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	46,099,723	47,863,100	28,210,451	29,289,539
- Срочные вклады физических лиц	7,485,915	7,485,915	8,485,139	8,485,139
Заемные средства от правительственных, государственных и прочих финансовых организаций				
Заимствования от Сельскохозяйственного Фонда	57,139,427	57,139,427	38,867,084	38,867,084
Заимствования от Государственного Комитета по имуществу	11,365,966	11,365,966	11,365,966	11,365,966
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	7,015,763	7,015,763	8,017,973	8,017,973
Заимствования от Международного Агентства Развития	4,010,837	4,010,837	-	-
Заимствования от Государственного Комитета Республики Узбекистан по демонополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
Заимствования от внебюджетных фондов	2,122,061	2,122,061	2,950,044	2,950,044
Заимствования от ПРООН	365,545	365,545	336,880	336,880
Заимствования от Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий	296,430	296,430	393,323	393,323
Заимствования от Министерства Сельского и Водного Хозяйства Республики Узбекистан	167,395	167,395	118,145	118,145
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СТОИМОСТИ ПРИОБРЕТЕНИЯ	247,165,231	250,906,797	189,933,125	193,707,083

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Ожидаемая справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

В %	2010	2009
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	0.3% в год	0.5% в год
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10% в год	10% в год
Средства в других банках		
Долгосрочные депозиты в других банках	7%-14% в год	7%-14% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты малым и средним предприятиям, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	3%-24% в год	3%-24% в год
Кредиты фермерам	2.5%-3.5% в год	2.5%-3.5% в год
Потребительские кредиты	3%-24% в год	3%-24% в год
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3%-24% в год	3%-24% в год
Государственные и муниципальные организации	3.2%-20% в год	3.2%-20% в год

В %	2010	2009
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков		
Краткосрочные размещения других банков	7.5%-14% в год	7.5%-12.5% в год
Корпоративные облигации, выпущенные банком	14% в год	-
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	8%-12% в год	8%-12% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3%-10% в год	3%-10% в год
- Срочные вклады физических лиц	6%-30% в год	6%-30% в год
Заемные средства от правительственных, государственных и прочих финансовых организаций		
Заимствования от Сельскохозяйственного Фонда	1% в год	1% в год
Заимствования от Государственного Комитета по имуществу	0% в год	0% в год
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	2% в год	2% в год
	Ставка рефинансирования минус 3% в год	-
Заимствования от Международного Агентства Развития		
Заимствования от Государственного Комитета Республики Узбекистан по демополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства	3.5% в год	3.5% в год
Заимствования от внебюджетных фондов	2% в год	2% в год
Заимствования от ПРООН	0% в год	0% в год
Заимствования от Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий	Libor+2.5% в год	Libor+2.5% в год
Заимствования от Министерства Сельского и Водного Хозяйства Республики Узбекистан	0% в год	0% в год

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
Наличные средства	15,275,967	-	15,275,967
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	9,680,963	-	9,680,963
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	9,405,779	-	9,405,779
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	5,910,681	-	5,910,681
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,028,880	-	6,028,880
<i>Средства в других банках</i>			
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	5,572,240	-	5,572,240
Долгосрочные депозиты в других банках	3,221,562	-	3,221,562
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Кредиты малым и средним предприятиям, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	196,782,218	-	196,782,218
Кредиты фермерам	72,920,827	-	72,920,827
Потребительские кредиты	16,129,253	-	16,129,253
Кредиты индивидуальным предпринимателям	32,773,136	-	32,773,136
Государственные и муниципальные организации	1,758,111	-	1,758,111
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	384,174	384,174
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Комиссионные к получению от клиентов	1,265,729	-	1,265,729
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	376,725,346	384,174	377,109,520

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
Наличные средства	12,232,105	-	12,232,105
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	44,193,199	-	44,193,199
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	7,726,110	-	7,726,110
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	9,933,444	-	9,933,444
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,001,000	-	3,001,000
<i>Средства в других банках</i>			
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	309,205	-	309,205
Долгосрочные депозиты в других банках	255,946	-	255,946
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Кредиты малым и средним предприятиям, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	152,388,357	-	152,388,357
Кредиты фермерам	56,173,075	-	56,173,075
Потребительские кредиты	15,913,725	-	15,913,725
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8,401,740	-	8,401,740
Государственные и муниципальные организации	11,889,188	-	11,889,188
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
	-	575,298	575,298
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Комиссионные к получению от клиентов	673,110	-	673,110
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	323,090,204	575,298	323,665,502

33 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Компании- объекты инвестиций	Итого
В тысячах узбекских сумов				
Денежные средства и их эквиваленты	-	23,247,999	-	23,247,999
Средства в других банках (контрактная процентная ставка - 3-14%)	-	26,250	-	26,250
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка - 3-4%)	-	1,786,479	7,717,891	9,504,370
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40,631	40,631
Средства клиентов (контрактная процентная ставка - 2-10%)	17,030,680	19,200,604	7,030,680	43,261,964
Заимствования от правительственных и международных финансовых организаций (контрактная процентная ставка 1% - Libor+2.5%)	67,861,487	16,451,858	-	84,313,345

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Компании- объекты инвестиций	Итого
В тысячах узбекских сумов				
Денежные средства и их эквиваленты	52,989,070	-	-	52,989,070
Средства в других банках (контрактная процентная ставка - 3-14%)	60,414	-	-	60,414
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка - 3-4%)	-	12,044,758	11,301,676	23,346,434
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58,033	58,033
Средства клиентов (контрактная процентная ставка - 2-10%)	-	67,425,115	79,918	67,505,033
Заимствования от правительственных и международных финансовых организаций (контрактная процентная ставка 1% - Libor+2.5%)	8,017,973	56,194,562	-	64,212,535

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Компании- объекты инвестиций	Итого
В тысячах узбекских сумов				
Процентные доходы	2,231	386,096	573,253	961,580
Процентные расходы	(1,449,160)	(147,795)	-	(1,596,955)
Административные и прочие операционные расходы	-	(6,424,381)	-	(6,424,381)
Комиссионные расходы	-	(4,118,782)	-	(4,118,782)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Компании под общим контролем	Компании- объекты инвестиций	Итого
Процентные доходы	3,973	133,356	398,651	535,980
Процентные расходы	(168,273)	(632,301)	-	(800,574)
Административные и прочие операционные расходы	(1,457,698)	(3,179,002)	-	(4,636,700)
Комиссионные расходы	-	(2,882,082)	-	(2,882,082)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Суммы, полученные от связанных сторон	73,708,559	205,610,064	279,318,623
Суммы, возмещенные связанным сторонам	(60,453,604)	(203,059,047)	(263,512,651)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Суммы, полученные от связанных сторон	34,672,502	178,012,606	212,685,108
Суммы, возмещенные связанным сторонам	(31,746,002)	(175,845,467)	(207,591,469)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

В тысячах узбекских сумов	2010	2009
Заработная плата	117,034	91,286
Выплаты в неденежной форме	13,403	1,663