

**Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного коммерческого банка
«Капиталбанк»**

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
С аудиторским заключением независимого аудитора*

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Средства в кредитных организациях.....	25
7. Обязательные резервы в ЦБ РУ.....	26
8. Кредиты клиентам.....	26
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
10. Основные средства.....	28
11. Прочие активы и обязательства.....	29
12. Средства кредитных организаций.....	30
13. Средства клиентов.....	30
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
15. Налогообложение.....	32
16. Капитал.....	33
17. Договорные и условные обязательства.....	33
18. Чистые комиссионные доходы.....	34
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	35
20. Управление рисками.....	35
21. Оценка справедливой стоимости.....	45
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	48
23. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	48
24. Достаточность капитала.....	50

Перевод с оригинала на английском языке

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (АКБ «Капиталбанк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Капиталбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Капиталбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

27 апреля 2015 года
г. Ташкент, Узбекистан

АД Бгкст в Чоинг ООД

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 г.

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)*	2012 г. (скорректиро- вано)*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	134 534 667	267 021 494	156 706 113
Средства в кредитных организациях	6	152 626 931	67 838 846	48 823 332
Обязательные резервы в ЦБ РУ	7	103 534 621	77 498 348	58 079 086
Кредиты клиентам	8	651 095 607	392 957 865	260 266 400
Активы, предназначенные для продажи		-	24 273 132	47 503 237
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	9	3 279 153	2 904 828	3 193 490
Инвестиции в ассоциированные компании		778 650	1 599 456	1 599 456
Основные средства	10	96 322 107	46 995 475	48 717 216
Нематериальные активы	10	797 869	734 225	1 069 984
Прочие активы	11	47 501 884	53 021 714	62 726 946
Итого активы		1 190 471 489	934 845 383	688 685 260
Обязательства				
Средства кредитных организаций	12	71 858 992	92 691 931	74 866 959
Средства клиентов	13	1 023 823 253	747 600 529	560 095 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 654 301	23 724 603	10 139 694
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		-	2 278 247	1 455 460
Прочие заемные средства		917 425	1 559 102	2 135 207
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	1 164 217	2 409 922	1 929 388
Прочие обязательства	11	5 046 053	8 691 635	3 616 872
Итого обязательства		1 110 464 241	878 955 969	654 238 609
Капитал				
Уставный капитал	16	41 631 797	41 631 797	33 917 190
Дополнительный капитал		350 000	350 000	227 483
Нераспределенная прибыль		38 025 451	13 907 557	301 595
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		80 007 248	55 889 354	34 446 268
Неконтрольные доли участия		-	60	383
Итого капитал		80 007 248	55 889 414	34 446 651
Итого капитал и обязательства		1 190 471 489	934 845 383	688 685 260

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2013 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Юлдашев Бахадыр Ташпулатович

В.и.о. Председателя Правления

Скуйбида Елена Евгеньевна

Главный бухгалтер

27 апреля, 2015 г.



Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		79 661 832	53 884 104
Средства в кредитных организациях		4 941 929	3 155 590
		84 603 761	57 039 694
Процентные расходы			
Средства клиентов		(40 265 039)	(32 712 757)
Средства кредитных организаций		(2 582 233)	(3 689 592)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 648 630)	(1 740 650)
Прочие заемные средства		(387 204)	(590 678)
		(44 883 106)	(38 733 677)
Чистый процентный доход		39 720 655	18 306 017
Резерв под обесценение кредитов	8	(14 370 513)	(7 464 213)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		25 350 142	10 841 804
Чистые комиссионные доходы	18	73 532 236	61 150 445
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(121 947)	(76 173)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		21 380 648	8 926 049
- переоценка валютных статей		(13 516 660)	(5 333 296)
Прочие доходы		6 055 880	5 896 091
Прочие расходы		(194 735)	(127 457)
Непроцентные доходы		87 135 422	70 435 659
Расходы на персонал	19	(33 514 395)	(26 770 334)
Амортизация	10	(6 645 044)	(6 070 155)
Прочие операционные расходы	19	(37 929 234)	(29 172 972)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(1 722 663)	(1 869 520)
Непроцентные расходы		(79 811 336)	(63 882 981)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		32 674 228	17 394 482
Расходы по налогам на прибыль	15	(8 556 394)	(5 133 366)
Прибыль за отчетный год		24 117 834	12 261 116
Прекращенная деятельность			
Прибыль после уплаты налогов от прекращенной деятельности		-	1 383 085
Прибыль за период		24 117 834	13 644 201
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		24 117 894	13 644 524
- неконтрольные доли участия		(60)	(323)
		24 117 834	13 644 201

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2013 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)*
Прибыль за год		24 117 834	13 644 201
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(121 947)	(114 735)
Реализация расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		121 947	76 173
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	(38 562)
Итого совокупный доход за год		24 117 834	13 605 639
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		24 117 894	13 605 962
- неконтрольные доли участия		(60)	(323)
		24 117 834	13 605 639

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2013 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>			
На 31 декабря 2012г.	33 917 190	227 483	301 595	34 446 268	383	34 446 651
Итого совокупный доход за год	-	-	13 605 962	13 605 962	(323)	13 605 639
Увеличение уставного капитала	7 714 607	122 517	-	7 837 124	-	7 837 124
На 31 декабря 2013г.	41 631 797	350 000	13 907 557	55 889 354	60	55 889 414
Итого совокупный доход за год			24 117 894	24 117 894	(60)	24 117 834
На 31 декабря 2014г.	41 631 797	350 000	38 025 451	80 007 248	-	80 007 248

Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		32 674 228	17 394 482
Резерв под обесценение кредитов		14 370 513	7 464 213
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		121 947	76 173
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		1 722 663	1 869 520
Обесценение и амортизация		6 645 044	6 070 155
Прибыль от продажи основных средств		(658 366)	-
Доход по переоценке валютных статей по операциям в иностранной валюте		13 516 660	5 333 296
Прочие безналичные начисления		4 629 686	827 063
(Прибыль)/убыток от прекращенной деятельности		-	(1 383 085)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		73 022 375	37 651 817
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(73 296 105)	(19 015 514)
Обязательные резервы в ЦБ РУ		(26 036 273)	(19 419 262)
Кредиты клиентам		(274 064 320)	(140 014 999)
Прочие активы		35 367 618	9 205 750
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(22 093 718)	17 824 972
Средства клиентов		233 845 562	182 579 451
Прочие заемные средства		(641 677)	(576 105)
Прочие обязательства		(31 036 704)	5 250 986
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(84 933 242)	73 487 096
Уплаченный налог на прибыль		(9 802 099)	(4 652 832)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(94 735 341)	68 834 264
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(496 272)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		820 806	288 662
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		-	18 836 496
Приобретение основных средств		(35 697 124)	(4 317 877)
Поступления от реализации основных средств		2 315 055	1 505 104
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(33 057 535)	16 312 385
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	7 714 607
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 130 000	16 810 000
Погашение долговых ценных бумаг		(17 030 000)	(3 210 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(15 900 000)	21 314 607
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11 206 049	3 854 125
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(132 486 827)	110 315 381
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	267 021 494	156 706 113
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	134 534 667	267 021 494

Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах узбекских сум)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы (Банк и его дочерние компании), был учрежден в городе Ташкент, Республике Узбекистан 15 мая 2000 года в форме Частного акционерно-коммерческого банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет две дочерние компании (2013: две дочерние компании) и одну аффилированную компанию (2013: 2 аффилированные компании), которые перечислены в Примечании 23 (Раскрытие информации о связанных сторонах).

Банк работает по банковской лицензии №69, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (ЦБ РУ) 29 августа 2014 года. В том числе банк имеет генеральную лицензию на проведение операций в иностранной валюте № 64, выданной ЦБ РУ 29 августа 2014 года.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк осуществляет банковскую деятельность из Головного офиса и имеет 13 филиалов, а также 66 мини-банков на территории Республики Узбекистан (2013г.:13 филиалов и 53 мини-банк). Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайилгох, дом 7.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственный Фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует 100% возмещения по вкладам граждан в случае отзыва лицензии Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годы, доли акционеров в акционерном капитале Банка составляли:

Акционеры	2014 г. %	2013 г. %
Юридические лица		
ОАО "Капитал Сугурта"	18.66	16.28
ООО "Оптима Лизинг"	13.04	2.64
ООО "Expert leasing group"	7.39	9.65
ООО "Artum Leasing Group"	7.22	13.84
ООО "Tash Avto Ijara"	6.83	0.87
ООО "Leasing Group"	5.79	0.39
ООО "Архат Медиа Арт"	4.42	4.42
ООО "Bauraum Group"	3.18	4.78
ООО "Оптима Инвест"	2.11	2.89
Прочие, имеющие каждый в отдельности менее 1%	1.93	2.04
Итого юридические лица:	70.58	70.58
Физические лица		
Оманов Халтура Жовлиевич	10.91	10.91
Гафуров Ахмаджон Анварович	6.25	6.25
Икрамджанов (Рахимов) Батыр Икрамджанович	5.51	5.51
Губайдулин Алексей Фаритович	3.01	3.01
Камилов Сардор	1.88	1.88
Прочие, имеющие каждый в отдельности менее 1%	1.87	1.87
Итого физические лица:	29.42	29.42
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2014 г. Общее количество акционеров составило 51 (2013: 54); из которых 14 являются юридическими лицами (2013: 17) и 37 акционеров являются физическими лицами (2013: 37), акции которых равны 60 698 000 (2013: 3 503 948) и 25 302 000 (2013: 796 052) акций соответственно.

(В тысячах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «УзСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на УзСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тыс. сум»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Корректировки и реклассификации

В 2014 году Группа отметила некоторые ошибки в отношении 2013 и 2012 гг., и в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки" Группа скорректировала свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

Эффект корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы кратко изложен следующим образом:

2013	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации	Сумма корректировки	Скорректир овано	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Денежные средства и их эквиваленты	261 494 864		5 526 630	267 021 494	
			18 430 208		(1)
			(12 903 578)		(2)
Средства в кредитных организациях	86 269 054		(18 430 208)	67 838 846	(1)
Обязательный резерв в ЦБ РУ	64 594 770		12 903 578	77 498 348	(2)
Прочие активы	38 586 458	14 435 256		53 021 714	(3)
Активы, предназначенные для продажи	38 708 388	(14 435 256)		24 273 132	(3)
Средства кредитных организаций	13 723 673		78 968 258	92 691 931	(4)
Средства клиентов	826 568 787		(78 968 258)	747 600 529	(4)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	418 917		3 270 675	3 689 592	(5)
Чистые комиссионные доходы	57 879 770		3 270 675	61 150 445	(5)
Прочие операционные расходы	30 261 298		(1 088 326)	29 172 972	(6)
Расходы по налогу на прибыль	4 045 040		1 088 326	5 133 366	(6)

(В тысячах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Корректировки и реклассификации (продолжение)**

2012	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации	Сумма корректировки	Скорректир овано	Описание
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Денежные средства и их эквиваленты	167 684 653		(10 978 540)	156 706 113	(2)
Обязательный резерв в ЦБ РУ	47 100 546		10 978 540	58 079 086	(2)
Прочие активы	52 685 299	10 041 647		62 726 946	(3)
Активы, предназначенные для продажи	57 544 884	(10 041 647)		47 503 237	(3)
Средства кредитных организаций	39 927 990		34 938 969	74 866 959	(4)
Средства клиентов	595 033 998		(34 938 969)	560 095 029	(4)

(1) Переклассификация срочных депозитов с первоначальным сроком погашения до 90 дней из состава средств в кредитных организациях

(2) Переклассификация обязательного резерва в ЦБ РУ из состава денежных средств и их эквивалентов

(3) Переклассификация залогового имущества по кредитам из состава активов, предназначенных для продажи

(4) Переклассификация средств кредитных организаций по пост-финансированию из состава средств клиентов

(5) Переклассификация процентных расходов по средствам кредитных организаций по пост-финансированию из состава комиссионных расходов

(6) Расходы по налогу на развитие инфраструктуры были включены в прочие операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 г., в то время как они должны быть включены в расходы по налогу на прибыль в том же консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 г.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Основа консолидации

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные компании

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 21.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются, используя модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях включают обязательный резерв на счетах в ЦБ РУ, который ограничен в пользовании в процессе осуществления обычной деятельности Группы. Средства в кредитных организациях с установленным сроком погашения, в последующем отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Заемные средства

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Аренда

i. Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления своей обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. 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 прямолинейно в течение срока действия обязательства, которые учитываются как доходы. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (I) неамортизированной суммы первоначального признания; (II) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Налогообложение

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

*(В тысячах узбекских сум)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

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

Помимо этого в Республики Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	20
Компьютеры и оргтехника	5-12
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	5-8

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, в основном включают в себя лицензии, бухгалтерское и другое программное обеспечение, которые имеют ограниченный срок полезной службы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Издержки, понесенные в связи с содержанием программного обеспечения, списываются на расход.

Амортизация нематериальных активов начинается тогда, когда они становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования нематериальных активов:

	<u>Годы</u>
Лицензия	5
Программное обеспечение	5

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Предоплата

Предоплата является нефинансовым активом, который первоначально оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения, связанные с выдачей кредитов, открытием аккредитивов и гарантий.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные от оказания услуг по совершению операций, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Комиссионные доходы включают доходы от операций по конвертации иностранной валюты, расчетных операций, кассовых операций и операций по пластиковым карточкам.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 г. опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения - 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г., устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФЗ (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 « Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность » - изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на показатели финансовой отчетности. Данные оценки основываются на имеющейся информации на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок, и существует вероятность того, что различия могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Резерв под обесценение кредитов

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

Непрерывность деятельности

Руководство Группы оценило способность Группы функционировать в качестве непрерывно действующего финансового учреждения и считает, что Группа имеет все возможности для дальнейшей деятельности в обозримом будущем. Помимо этого, руководство Группы не обнаружило каких-либо существенных обстоятельств, которые могут помешать непрерывной деятельности Группы в будущем. В связи с этим, Группа продолжает составлять консолидированную финансовую отчетность Группы согласно принципу непрерывной деятельности предприятия.

*(В тысячах узбекских сум)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)***Налогообложение*

Узбекское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности

Группы может быть оспорена соответствующими местными и государственными властями. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Наличные средства	50 119 940	39 238 877	31 429 640
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУ	3 068 377	62 760 792	1 470 990
Овернайт депозит в ЦБ РУ	34 000 000	61 800 000	46 250 000
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	23 439 351	20 501 285	44 924 481
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	23 906 999	82 720 540	32 631 002
Денежные средства и их эквиваленты	134 534 667	267 021 494	156 706 113

Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУ включают в себя овернайт депозит в размере 34 000 000 сум (2013 г.: 61 800 000 сум), размещенный в ЦБ РУ под фиксированную ставку в 0.2% годовых (2013 г.: 0.2% годовых), а также текущие счета в размере 3 068 377 сум (2013 г.: 62 760 792 сум) для осуществления расчетов в пределах Республики Узбекистан.

Срочные депозиты, размещенные сроком менее 90 дней представлены краткосрочными межбанковскими размещениями со сроком погашения до 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года размер срочных депозитов, размещенных сроком менее 90 дней составлял 23 906 999 сум (2013 г.: 82,720,540) и были размещены в местных банках под процентную ставку 5% годовых (2013 г.: 6% годовых).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	87 351 168	-	28 624 842
Денежные средства с ограниченным правом использования в отношении аккредитивов и страховых депозитов	65 227 240	67 794 253	20 198 490
Денежные средства с ограниченным правом использования страховых депозитов	48 523	44 593	-
Средства в кредитных организациях	152 626 931	67 838 846	48 823 332

На 31 декабря 2014 года размер срочных депозитов, размещенных сроком свыше 90 дней, составлял 87 351 168 сум (2013 г.: 0 сум), представленные срочными депозитами, размещенными в местных и иностранных банках под процентную ставку от 1% до 12% годовых.

(В тысячах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2014 года, денежные средства с ограниченным правом использования представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов 65 227 240 сум (2013 г.: 67 794 253 сум), а также страховой депозит по операциям VISA card, размещенный в ОАКБ «УзПромСтройБанк» в размере 75 сум (2013 г.: 75 сум) и в НБ ВЭД РУз на сумму 48 448 сум (2013 г.: 44 518 сум).

7. Обязательный резерв в ЦБ РУ

На 31 декабря 2014 и 2013 г. остаток обязательного резерва в ЦБ РУ составила 103 534 621 и 77 498 348 сум соответственно (2012 год, скорректировано: 58 079 086 сум). Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУ на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и который являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Коммерческое кредитование	520 548 203	356 456 060	226 792 345
Кредиты физическим лицам	76 340 316	38 511 884	34 902 855
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям	73 859 492	8 731 829	5 785 476
Кредиты частным предпринимателям	6 289 228	4 829 736	3 200 054
Итого кредиты клиентам	677 037 239	408 529 509	270 680 730
За вычетом резерва под обесценение	(25 941 632)	(15 571 644)	(10 414 330)
Кредиты клиентам	651 095 607	392 957 865	260 266 400

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Резерв под обесценение кредитов клиентам предоставлен ниже:

	2014	2013 <i>(скорректировано)</i>
По состоянию на 1 января	15 571 644	10 414 330
Начисление (восстановление) резерва в течение года	14 370 513	7 464 213
Восстановленные суммы	(4 000 525)	(2 306 899)
По состоянию на 31 декабря	25 941 632	15 571 644
Обесценение на индивидуальной основе	13 663 202	9 801 239
Обесценение на совокупной основе	12 278 430	5 770 405
	25 941 632	15 571 644
Итого сумма кредитов, оцененных на обесценение на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	17 435 382	12 992 098

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 1 140 535 сум (2013: 803 449 сум).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

(В тысячах узбекских сум)

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составляла 216 000 762 сум (32% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 146 374 376 сум (36% от совокупного кредитного портфеля)).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РУ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)	2012 г. (скорректиро- вано)
Промышленное производство	208 437 245	107 975 434	51 820 506
Предприятия торговли и услуги	173 213 906	104 808 138	39 937 936
Физические лица	76 340 316	38 511 884	34 902 855
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	57 594 121	31 814 553	7 730 629
Снабжение	51 910 467	46 577 146	39 411 827
Финансовые услуги	44 200 192	37 935 085	48 922 211
Строительство	24 097 506	18 048 789	14 866 617
Транспорт	16 249 433	12 057 401	19 045 491
Прочие	24 994 053	10 801 079	14 042 658
	677 037 239	408 529 509	270 680 730

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 406 842	10 453 181	8 075 588
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 640 234)	(3 267 809)	(2 830 281)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 766 608	7 185 372	5 245 307

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 294 010	21 591 354	-
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 208 649)	(6 638 294)	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 085 361	14 953 060	-

Перевод с оригинала на английском языке

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной
финансовой отчетности за 2014 г.

(В тысячах узбекских сум)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены ниже:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Корпоративные акции	3 279 153	2 904 828	3 193 490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 279 153	2 904 828	3 193 490

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют биржевых котировок на активном рынке. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи была высчитана Группой используя процентную ставку в размере 13% годовых. При подсчете процентной ставки Группа использовала методику оценки, использующую исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые основываются на информации, наблюдаемой на рынке краткосрочных займов.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<u>Здания</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>	<u>Нематериальные активы</u>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	39 338 481	20 152 169	4 371 969	1 116 657	64 979 276	2 429 258
Поступления	1 018 649	20 213 032	13 401 539	709 917	35 343 137	372 186
Присоединение дочерней организации	14 629 195	5 109 144	1 286 479	246 816	21 271 634	35 424
Выбытие и списание	(618 099)	(326 063)	(706 481)	-	(1 650 643)	(6 046)
На 31 декабря 2014 г.	<u>54 368 226</u>	<u>45 148 282</u>	<u>18 353 506</u>	<u>2 073 390</u>	<u>119 943 404</u>	<u>2 830 822</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	6 352 631	9 635 752	1 953 738	41 680	17 983 801	1 695 033
Начисленная амортизация	2 191 389	3 439 500	674 018	-	6 304 907	340 137
Выбытие и списание	(8 881)	(304 422)	(354 108)	-	(667 411)	(2 217)
На 31 декабря 2014 г.	<u>8 535 139</u>	<u>12 770 830</u>	<u>2 273 648</u>	<u>41 680</u>	<u>23 621 297</u>	<u>2 032 953</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2013 г.	<u>32 985 850</u>	<u>10 516 417</u>	<u>2 418 231</u>	<u>1 074 977</u>	<u>46 995 475</u>	<u>734 225</u>
На 31 декабря 2014 г.	<u>45 833 087</u>	<u>32 377 452</u>	<u>16 079 858</u>	<u>2 031 710</u>	<u>96 322 107</u>	<u>797 869</u>

	<u>Здания</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>	<u>Нематериальные активы</u>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	39 419 985	17 606 467	3 460 176	1 163 809	61 650 437	2 345 383
Поступления	324 188	2 782 600	1 127 214	-	4 234 002	83 875
Выбытие и списание	(405 692)	(236 898)	(215 421)	(47 152)	(905 163)	-
На 31 декабря 2013 г.	<u>39 338 481</u>	<u>20 152 169</u>	<u>4 371 969</u>	<u>1 116 657</u>	<u>64 979 276</u>	<u>2 429 258</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	4 459 803	6 863 822	1 567 963	41 633	12 933 221	1 275 399
Начисленная амортизация	2 058 767	3 008 828	582 879	47	5 650 521	419 634
Выбытие и списание	(165 939)	(236 898)	(197 104)	-	(599 941)	-
На 31 декабря 2013 г.	<u>6 352 631</u>	<u>9 635 752</u>	<u>1 953 738</u>	<u>41 680</u>	<u>17 983 801</u>	<u>1 695 033</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2012 г.	<u>34 960 182</u>	<u>10 742 645</u>	<u>1 892 213</u>	<u>1 122 176</u>	<u>48 717 216</u>	<u>1 069 984</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>32 985 850</u>	<u>10 516 417</u>	<u>2 418 231</u>	<u>1 074 977</u>	<u>46 995 475</u>	<u>734 225</u>

(В тысячах узбекских сум)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)	2012 г. (скорректиро- вано)
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Нереализованная прибыль от СВОП операций	6 392 332	9 435 978	815 057
Накопленная комиссия и другая доходная дебиторская задолженность	1 638 145	3 341 419	1 776 856
Урегулирование выплат по системам международных переводов	121 120	679 580	27 096 624
Прочие финансовые активы	913 875	695 278	1 263 883
	<u>9 065 472</u>	<u>14 152 255</u>	<u>30 952 420</u>
За вычетом: Резерв на обесценение по прочим активам	(868 535)	(803 419)	(316 654)
	<u>8 196 937</u>	<u>13 348 836</u>	<u>30 635 766</u>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Предоплата за оборудование и товары	12 961 106	18 348 086	16 587 820
Залоговое имущество по кредитам	12 539 903	14 435 256	10 041 647
Предоплата за услуги	5 862 790	1 355 313	216 046
Прочие предоплаченные налоги	2 335 735	2 116 064	2 780 737
Товарно-материальные ценности	1 978 896	290 446	290 446
Расчёты с сотрудниками	39 811	16 847	66 691
Прочие нефинансовые активы	3 586 706	3 110 866	2 107 793
	<u>39 304 947</u>	<u>39 672 878</u>	<u>32 091 180</u>
Прочие активы	<u>47 501 884</u>	<u>53 021 714</u>	<u>62 726 946</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)	2012 г. (скорректиро- вано)
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>			
Задолженность за услуги	1 883 681	2 305 634	76 793
Задолженность перед государственным фондом гарантирования вкладов	616 656	643 002	502 777
Прочие финансовые обязательства	614 248	620 083	1 568
	<u>3 114 585</u>	<u>3 568 719</u>	<u>581 138</u>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>			
Доходы будущих периодов	1 464 506	4 987 835	2 890 146
Прочие нефинансовые обязательства	466 962	135 081	145 588
	<u>1 931 468</u>	<u>5 122 916</u>	<u>3 035 734</u>
Прочие обязательства	<u>5 046 053</u>	<u>8 691 635</u>	<u>3 616 872</u>

(В тысячах узбекских сум)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)	2012 г. (скорректиро- вано)
Текущие счета	6 960 437	387 673	96 454
Срочные депозиты	21 839 509	13 214 980	39 707 488
К оплате в ЦБ РУ	114 108	121 020	124 048
К оплате по пост финансированию	42 944 938	78 968 258	34 938 969
Средства кредитных организаций	71 858 992	92 691 931	74 866 959

На 31 декабря 2014 и 2013 г., срочные депозиты были представлены краткосрочными размещениями местных банков в узбекских сумах под процентные ставки от 0.10% до 10% годовых в размере 21 767 581 сум (2013 г.: 13 084 992 сум).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (скорректир ованный)	2012 г. (скорректир ованный)
Юридические лица:			
Текущие счета	408 608 753	315 204 104	263 629 345
Срочные депозиты	137 632 481	69 859 891	55 628 198
	546 241 234	385 063 995	319 257 543
Физические лица:			
Текущие счета	64 461 423	72 929 643	37 392 801
Срочные депозиты	413 120 596	289 606 891	203 444 685
	477 582 019	362 536 534	240 837 486
Средства клиентов	1 023 823 253	747 600 529	560 095 029
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и по конвертации	9 243 958	9 877 359	9 560 659
Удерживаемые в качестве обеспечения по конвертации	81 593 576	77 457 104	74 965 996
Удерживаемые в качестве обеспечения	90 837 534	87 334 463	84 526 655

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются либо выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий договора.

На 31 декабря 2014 г. по двум основным клиентам Группы остатки на счетах превышали 10% капитала Группы. Общая сумма остатка на счетах по эти двум клиентам составила 121 983 397 сум. Одним из этих двух основных клиентов Группы является ЗАО "General Motors Uzbekistan", счета которого составляют 9% от общей суммы средств клиентов Группы.

На 31 декабря 2013 г. у Группы имеются остатки по восьми клиентам, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляет 82 148 212 тысяч сум или 9,9% от общей суммы средств клиентов.

*(В тысячах узбекских сум)***13. Средства клиентов (продолжение)**

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Частные компании	511 975 012	347 035 122	290 766 682
Физические лица	477 582 019	362 536 534	240 837 486
Государственные и бюджетные организации	34 266 222	38 028 873	28 490 861
Средства клиентов	1 023 823 253	747 600 529	560 095 029

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Физические лица	477 582 019	362 536 534	240 837 486
Промышленность	204 312 834	113 900 007	56 044 443
Торговля и прочие услуги	188 921 712	168 458 933	137 362 493
Транспорт и телекоммуникации	47 207 642	43 866 951	39 521 750
Строительство	34 956 656	32 246 789	12 649 517
Сельское хоз-во и пищевая отрасль	23 802 897	1 306 587	1 362 925
Страхование	22 461 838	10 418 600	3 435 627
Исследования и образование	4 674 428	5 615 935	26 358 709
Инвестиции в финансовый сектор	4 440 624	5 216 123	66 960
Социальные фонды	3 142 836	1 145 434	3 508 092
Культура и искусство	1 840 737	846 564	12 051 209
Прочее	10 479 030	2 042 072	26 895 818
Средства клиентов	1 023 823 253	747 600 529	560 095 029

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Выпущенные облигации	7 154 301	11 324 603	9 761 123
Депозитные сертификаты	500 000	12 400 000	378 571
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 654 301	23 724 603	10 139 694

Депозитные сертификаты представлены сертификатами, выданными юридическим лицам на период от 9 до 24 месяцев с процентной ставкой от 9.5% до 12% годовых.

Выпущенные облигации представлены 10 летними корпоративными облигациями Группы со сроком до 17 мая 2017 года и 18 ноября 2019 года по процентной ставке 10% и 12% соответственно.

(В тысячах узбекских сум)

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 802 099	4 652 832
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 245 705)	480 534
Расход по налогу на прибыль	8 556 394	5 133 366

Юридические лица Республики Узбекистан обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Эффективная ставка налога на прибыль, включая налога на развитие инфраструктуры, для банков составляла 21.8% в 2014 и 2013 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г. (скорректиро- вано)
Прибыль до налогообложения	32 674 228	17 394 482
Законодательно установленная ставка налога	21.8%	21.8%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	7 122 982	3 791 997
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 586 153	1 455 204
Доходы, не облагаемые налогом	(23 433)	(113 835)
Налоговые льготы за увеличение срочных депозитов физических лиц	(129 308)	-
Расход по налогу на прибыль	8 556 394	5 133 366

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

	2012	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2013	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2014
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Резерв под обесценение кредитов	1 359 156	(566 022)	793 134	1 582 705	2 375 839
Начисленные расходы	105 843	153 402	259 245	332 465	591 710
Отложенные налоговые активы	1 464 999	(412 620)	1 052 379	1 915 170	2 967 549
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства	(2 670 662)	(50 839)	(2 721 501)	(440 025)	(3 161 526)
Прочие обязательства	(723 725)	(17 075)	(740 800)	(229 440)	(970 240)
Отложенные налоговые обязательства	(3 394 387)	(67 914)	(3 462 301)	(669 465)	(4 131 766)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(1 929 388)	(480 534)	(2 409 922)	1 245 705	(1 164 217)

(В тысячах узбекских сум)

16. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Общая стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2012 г.	3 528 539	10 000	35 285 393	(1 368 203)	33 917 190
Увеличение уставного капитала	771 461	10 000	7 714 607	-	7 714 607
На 31 декабря 2013 г.	4 300 000		43 000 000	(1 368 203)	41 631 797
Увеличение уставного капитала	81 700 000	500	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	86 000 000		43 000 000	(1 368 203)	41 631 797

На 31 декабря 2014 года, общее количество объявленных простых акций составляет 86 000 000 штук (2013: 4 300 000). Все объявленные простые акции были выпущены и полностью оплачены.

На общем собрании акционеров 27 июня 2014 года, акционеры одобрили решение о разделении одной простой акции с номинальной стоимостью равной 10 000 сум за одну акцию на 20 обыкновенных акций с номинальной стоимостью равной 500 сум за одну акцию. На 31 декабря 2014 года дополнительный капитал составляет 350 000 сум (2013: 350 000). Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды в 2014 и 2013 гг.

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Будучи страной с развивающейся экономикой, Республика Узбекистан находится в процессе развития деловой и законодательной инфраструктуры. Правительство Республики Узбекистан осуществляет реформы, направленные на создание банковской, юридической, налоговой и нормативно-правовой систем, которые существуют в странах с более устойчивой рыночной экономикой. Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Республике Узбекистан, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Такие риски приводят к тому, что местная валюта не является свободно конвертируемой, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

Экономический спад и рецессии, происходящие в мире, отражаются и на экономике Узбекистана. Текущий мировой финансовый кризис может привести к нестабильности рынка капитала, значительному снижению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в Республике Узбекистан. Правительство страны внедрило ряд антикризисных мер, направленных на обеспечение ликвидности и поддержку крупнейших банков и компаний Узбекистана. Тем не менее, мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении состояния экономики в целом, поскольку Республика Узбекистан в значительной степени зависит от экспорта. Иностранная валюта, в частности доллар США, играет существенную роль в экономической сущности большинства операций, осуществляемых в Республике Узбекистан.

Несмотря на то, что руководство Группы полагает, что предпринимаются надлежащие меры по обеспечению устойчивости бизнеса Группы в текущих условиях, дальнейшие непредвиденные негативные изменения в вышеуказанных областях могут отрицательно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Эффект данных изменений в настоящий момент определить невозможно. Обменный курс узбекского сума по отношению к доллару США на 27 апреля 2015 года составил 2 501.87 сум за один доллар.

Юридические вопросы

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

(В тысячах узбекских сум)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Установленное законодательство зачастую нечетко определено, и нет показательных прецедентов. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Группы считает, что Группа, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

Договорные и условные обязательства

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

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>	2012 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов	63 438 151	86 978 289	47 421 632
Аккредитивы	20 862 447	18 171 222	17 188 521
Гарантии	7 891 050	2 441 528	4 150 764
	92 191 648	107 591 039	68 760 917
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 13)	(9 243 958)	(9 877 359)	(9 560 659)
За вычетом: обязательства перед кредитными организациями за пост-финансирование	(42 944 938)	(78 968 258)	(34 938 969)
Договорные и условные обязательства	40 002 752	18 745 422	24 261 289

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. <i>(скорректиро- вано)</i>
Комиссионные доходы:		
Расчетные операции	27 444 428	22 494 307
Комиссии по аккредитивам	14 898 048	15 034 410
Комиссии по своп операциям	14 286 636	9 724 953
Международные денежные переводы	8 723 418	10 330 605
Операции по пластиковым карточкам	7 354 927	6 575 743
Кассовые операции	3 999 827	1 974 854
Конверсия	3 613 462	2 805 319
Комиссии по гарантиям	1 257 770	888 456
Прочие комиссионные доходы	982 298	1 024 777
	82 560 814	70 853 424
Комиссионные расходы:		
Услуги инкассации	3 515 769	2 468 267
Конвертация и приобретение иностранной валюты	3 022 172	3 516 423
Операции по пластиковым карточкам	1 256 391	1 763 448
Расчётные операции	400 386	301 914
Иностранные платежи	289 710	268 643
Прочее	544 150	1 384 284
	9 028 578	9 702 979
Чистые доходы по сборам и комиссионным	73 532 236	61 150 445

(В тысячах узбекских сум)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (скорректирова нный)
Заработная плата и премии	24 700 110	19 467 214
Единый социальный платеж	6 302 647	5 147 933
Прочие вознаграждения сотрудникам	2 511 638	2 155 187
Расходы на персонал	33 514 395	26 770 334
Операционные налоги, кроме налога на прибыль	10 295 850	7 126 463
Членские взносы	7 696 312	6 018 721
Услуги по охране	4 252 565	4 225 780
Благотворительность	4 134 574	2 633 632
Аренда	2 445 761	1 514 822
Канцелярские принадлежности	1 931 177	1 634 875
Ремонт и содержание	1 758 728	1 147 931
Расходы на почту, телефон и факс	1 416 434	1 710 879
Командировочные расходы	780 343	888 060
Маркетинг и реклама	654 475	659 390
Расходы на топливо	540 801	439 293
Профессиональные услуги	515 305	303 378
Коммунальные услуги	459 396	340 958
Представительские расходы	280 454	90 520
Штрафы и пени	162 615	122 884
Страхование	60 701	93 671
Прочее	543 743	221 715
Прочие операционные расходы	37 929 234	29 172 972

20. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, например Казначейство Группы, Департамент внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента и Департамент внутреннего контроля, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Банка

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

Правление

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

(В тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Комитет по надзору банковских рисков

Комитет по надзору банковских рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. Департамент риск-менеджмента отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

Департамент внутреннего аудита

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Финансовому Комитету, Кредитному Комитету, Комитету по надзору банковских рисков и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(В тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

(В тысячах узбекских сум)

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

	2014 г.					
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Примечания	Хорошие	Стандартные			
Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных средств)	5	58 562 274	25 852 453	-	-	84 414 727
Средства в кредитных организациях	6	69 297 512	83 329 419	-	-	152 626 931
Обязательные резервы в ЦБ РУ	7	103 534 621	-	-	-	103 534 621
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		495 906 837	6 830 497	375 487	17 435 382	520 548 203
Кредиты физическим лицам		76 299 365	37 479	3 472	-	76 340 316
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям		73 506 516	-	352 976	-	73 859 492
Кредиты частным предпринимателям		6 269 228	20 000	-	-	6 289 228
Прочие финансовые активы	11	8 196 937			868 535	9 065 472
Итого		891 573 289	116 069 848	731 935	18 303 917	1 026 678 989

	2013 г.					
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Примечания	Хорошие	Стандартные			
Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных средств)	5	151 985 715	75 796 902	-	-	227 782 617
Средства в кредитных организациях	6	66 196 610	1 642 236	-	-	67 838 846
Обязательные резервы в ЦБ РУ	7	77 498 348	-	-	-	77 498 348
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		248 932 391	87 131 875	7 399 696	12 992 098	356 456 060
Кредиты физическим лицам		37 901 727	-	610 157	-	38 511 884
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям		8 731 829	-	-	-	8 731 829
Кредиты частным предпринимателям		4 829 736	-	-	-	4 829 736
Прочие финансовые активы	11	13 348 836			803 419	14 152 255
Итого		609 425 192	164 571 013	8 009 853	13 795 517	795 801 575

(В тысячах узбекских сум)

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

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

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

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

	2014 г.			
	Менее 30 дней	31 - 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	72 730	265 019	37 738	375 487
Кредиты физическим лицам	1 563	1 909	-	3 472
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям	352 976	-	-	352 976
Кредиты частным предпринимателям	-	-	-	-
Итого	427 269	266 928	37 738	731 935
	2013 г.			
	Менее 30 дней	31 - 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	2 758 492	3 334 784	1 306 420	7 399 696
Кредиты физическим лицам	331 732	74 195	204 230	610 157
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям	-	-	-	-
Кредиты частным предпринимателям	-	-	-	-
Итого	3 090 224	3 408 979	1 510 650	8 009 853

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

Клиенты Группы подразделяются на 4 оценочные группы:

Хороший	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заёмщик 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 заёмщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Стандартный	Стандартные кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение плательщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнения в способности заёмщика вовремя погасить кредит. Хорошие кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как стандартные кредиты.

(В тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченный, но не обесцененный Кредиты, которые имеют все недостатки, присущие стандартным кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.

Индивидуально обесцененный Кредиты, классифицированные как индивидуально обесцененные, рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не подразумевает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако не является целесообразным или желательным отсрочивание списания данных активов, даже при том, 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.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного департамента Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

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

(В тысячах узбекских сум)

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

Ликвидность оценивается, и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на текущее соотношение ликвидности, установленное ЦБ РУ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<u>2014 г., %</u>	<u>2013 г., %</u>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	46%	56%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	<u>2014 г.</u>				Итого
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Средства кредитных организаций	41 232 243	26 418 764	5 669 315	-	73 320 322
Средства клиентов	833 250 838	112 477 088	92 675 072	652 632	1 039 055 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	336 767	1 102 773	13 273 205	-	14 712 745
Прочие финансовые обязательства	3 114 585	-	-	-	3 114 585
Итого финансовые обязательства	877 934 433	139 998 625	111 617 592	652 632	1 130 203 282

Финансовые обязательства	<u>2013 г.</u>				Итого
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Средства кредитных организаций	77 451 562	15 243 706	-	-	92 695 268
Средства клиентов	652 343 039	92 102 107	10 070 774	893 330	755 409 250
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 430 807	15 916 562	5 126 479	6 086 800	28 560 648
Прочие финансовые обязательства	3 568 719	-	-	-	3 568 719
Итого финансовые обязательства	734 794 127	123 262 375	15 197 253	6 980 130	880 233 885

*(В тысячах узбекских сум)***20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2014 г.	17 746 515	16 920 880	5 335 357	40 002 752
2013 г.	2 503 757	8 515 050	7 726 615	18 745 422

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

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 13.

Рыночный риск

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа считает, что влияние незначительное.

*(В тысячах узбекских сум)***20. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

	2014 г.		2013 г.	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Валюта				
Доллар США	8.6%	(24 177 252)	10%	(9 270 204)
Евро	8.7%	(440 747)	10%	(11 178)

	2014 г.		2013 г.	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Валюта				
Доллар США	-8.6%	24 177 252	-10%	9 270 204
Евро	-8.7%	440 747	-10%	11 178

Операционный риск

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

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

2014

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 279 153	-	3 279 153
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	134 534 667	-	-	134 534 667
Средства в кредитных организациях	69 297 512	-	83 329 419	152 626 931
Обязательные резервы в ЦБ РУ	103 534 621	-	-	103 534 621
Кредиты клиентам	-	-	651 095 607	651 095 607
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	778 650	778 650
Прочие финансовые активы	-	-	8 196 937	8 196 937
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	17 977 233	-	53 881 759	71 858 992
Средства клиентов	-	-	1 023 823 253	1 023 823 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 654 301	7 654 301
Прочие заемные средства	-	-	917 425	917 425
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 114 585	3 114 585

(В тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
По состоянию на 31 декабря 2013 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 904 828	-	2 904 828
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	267 021 494	-	-	267 021 494
Средства в кредитных организациях	66 196 611	-	1 642 235	67 838 846
Обязательные резервы в ЦБ РУ	77 498 348	-	-	77 498 348
Кредиты клиентам	-	-	392 957 865	392 957 865
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	1 599 456	1 599 456
Прочие финансовые активы	-	-	13 348 836	13 348 836
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	70 426 399	-	22 265 532	92 691 931
Средства клиентов	-	-	747 600 529	747 600 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	23 724 603	23 724 603
Прочие заемные средства	-	-	1 559 102	1 559 102
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 568 719	3 568 719

(В тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанн ый доход/ (расход) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	134 534 667	134 534 667	-	267 021 494	267 021 494	-
Средства в кредитных организациях	152 626 931	152 742 450	115 519	67 838 846	67 838 846	-
Обязательные резервы в ЦБ РУ	103 534 621	103 534 621	-	77 498 348	77 498 348	-
Кредиты клиентам	651 095 607	652 877 622	1 782 015	392 957 865	390 828 942	(2 128 923)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 279 153	3 279 153	-	2 904 828	2 904 828	-
Инвестиции в ассоциированные компании	778 650	778 650	-	1 599 456	1 599 456	-
Прочие финансовые активы	8 196 937	8 196 937	-	13 348 836	13 348 836	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	71 858 992	71 633 955	225 037	92 691 931	92 821 976	(130 045)
Средства клиентов	1 023 823 253	1 003 477 996	20 345 257	747 600 529	748 055 005	(454 476)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 654 301	7 451 529	202 772	23 724 603	23 579 084	145 519
Прочие заемные средства	917 425	917 425	-	1 559 102	1 559 102	-
Прочие финансовые обязательства	3 114 585	3 114 585	-	3 568 719	3 568 719	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			22 670 600			(2 567 925)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Перевод с оригинала на английском языке

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной
финансовой отчетности за 2014 г.

(В тысячах узбекских сум)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 32 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	134 534 667	-	134 534 667	267 021 494	-	267 021 494
Средства в кредитных организациях	23 312 784	129 314 147	152 626 931	-	67 838 846	67 838 846
Обязательные резервы в ЦБ РУ	-	103 534 621	103 534 621	-	77 498 348	77 498 348
Кредиты клиентам	381 570 929	269 524 678	651 095 607	201 523 106	191 434 759	392 957 865
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 279 153	-	3 279 153	2 904 828	-	2 904 828
Инвестиции в ассоциированные компании	-	778 650	778 650	-	1 599 456	1 599 456
Основные средства	-	96 322 107	96 322 107	-	46 995 475	46 995 475
Нематериальные активы	-	797 869	797 869	-	734 225	734 225
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24 273 132	24 273 132
Прочие активы	8 196 937	39 304 947	47 501 884	13 348 836	39 672 878	53 021 714
Итого	550 894 470	639 577 019	1 190 471 489	484 798 264	450 047 119	934 845 383
Средства кредитных организаций	41 731 674	30 127 318	71 858 992	68 273 010	24 418 921	92 691 931
Средства клиентов	932 747 787	91 075 466	1 023 823 253	738 068 112	9 532 417	747 600 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	500 000	7 154 301	7 654 301	15 546 853	8 177 750	23 724 603
Прочие заемные средства	17 425	900 000	917 425	659 102	900 000	1 559 102
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	1 164 217	1 164 217	-	2 409 922	2 409 922
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	-	-	2 278 247	2 278 247
Прочие обязательства	5 046 053	-	5 046 053	8 691 635	-	8 691 635
Итого	980 042 939	130 421 302	1 110 464 241	831 238 712	47 717 257	878 955 969
Чистая позиция	(429 148 469)	509 155 717	80 007 248	(346 440 448)	402 329 862	55 889 414

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

(В тысячах узбекских сум)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2014 г.		2013 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января	12 352 301	8 980 000	659 700	8 408 670
Кредиты, выданные в течение года	5 916 621	9 669 677	13 294 594	5 328 009
Погашение кредитов в течение года	1 878 534	4 334 345	1 601 993	4 756 679
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	16 390 388	14 315 332	12 352 301	8 980 000
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	16 390 388	14 315 332	12 352 301	8 980 000
Депозиты на 1 января	2 142 962	458 524	1 740 629	504 500
Депозиты, полученные в течение года	64 671 744	21 735 944	63 016 344	16 240 107
Депозиты, погашенные в течение года	61 937 614	21 581 398	62 699 131	16 286 083
Депозиты на 31 декабря	4 791 972	613 070	2 057 842	458 524
Заемные средства на 1 января	1 559 102	-	2 135 207	-
Заемные средства, погашенные в течение года	641 677	-	576 105	-
Заемные средства на 31 декабря	917 425	-	1 559 102	-

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

	2014 г.		2013 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	926 183	1 886 944	1 205 727	1 709 356
Обесценение кредитов	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	37 915	16 154	51 599	15 713
Процентные расходы по заемным средствам	387 204	-	590 678	-
Комиссионные доходы	126 427	28 325	150 821	15 249
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	149 446	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года, вознаграждение тридцати трём членам (2013 г.: двадцати восьми членам) ключевого управленческого персонала включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработанная плата и прочие вознаграждения	2 735 431	1 977 709
Отчисления на социальное страхование	662 778	462 055
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 398 209	2 439 764

(В тысячах узбекских сум)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %		Страна регистрации	Год учрежде- ния	Отрасль
	2014 г.	2013 г.			
ООО «Дельта Лизинг»	100	100	Узбекистан	2007	Лизинговая компания
Унитарное предприятие «Капсантекс»	100	0	Узбекистан	2011	Промышленность
ООО «Интенсив Капитал Микрокредит Ташкилоти»	0	99.98	Узбекистан	2009	Микрокредитная организация

Ассоциированные компании

Ниже представлены ассоциированные компании, учитываемые по долевым методу:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %		Страна регистраци и	Год приобре- тения	Отрасль
	2014 г.	2013 г.			
ОАО «Сурхонозиковкатсаноати»	20	20	Узбекистан	2012	Сельское хозяйство и пищевая промышленность
ОАО «Баликчи»	0	26	Узбекистан	2012	Сельское хозяйство и пищевая промышленность

24. Достаточность капитала

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

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

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

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

*(В тысячах узбекских сум)***24. Достаточность капитала (продолжение)***Коэффициенты достаточности капитала, установленные ЦБ РУ*

Согласно требованиям ЦБ РУ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10%, а также достаточность капитала уровня 1 не менее 5% от суммы активов взвешенных с учетом риска. Коэффициент достаточности капитала высчитывается на автономной основе. На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициенты достаточности капитала и капитала 1-го уровня Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Капитал 1-го уровня	71 194 804	57 032 279
Капитал 2-го уровня	34 838 517	21 015 706
Регулятивный капитал	<u>106 033 321</u>	<u>78 047 985</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>898 536 855</u>	<u>598 125 067</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	7.9%	9.5%
Общий норматив достаточности капитала	11.8%	13.0%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Регулятивный капитал состоит из капитала 1 уровня, который включает в себя акции, нераспределенную прибыль, исключая прибыль текущего периода, за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регулятивного капитала является капитал 2 уровня, который включает в себя прибыль текущего периода и резерв на возможные убытки.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Капитал 1-го уровня	80 007 248	55 889 414
Капитал 2-го уровня	7 000 000	7 000 000
Итого капитал	<u>87 007 248</u>	<u>62 889 414</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>867 207 954</u>	<u>561 138 695</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	9.2%	10.0%
Общий норматив достаточности капитала	10.0%	11.2%