

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВА
«УЗБЕКСКО-ТУРЕЦКИЙ БАНК»**

Финансовая отчетность по Международному стандарту
финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года,
с заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные допущения и оценочные значения	12
5. Новые стандарты и интерпретации	13
6. Основные принципы учетной политики	15
7. Денежные средства и их эквиваленты	26
8. Средства в других банках	26
9. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	26
10. Кредиты клиентам	26
11. Инвестиции на ценные бумаги	28
12. Основные средства и нематериальные активы	29
13. Прочие активы	30
14. Средства клиентов	30
15. Прочие обязательства	31
16. Уставный капитал	31
17. Комиссионные доходы и расходы	32
18. Чистые доходы за вычетом расходы по операциям с иностранной валютой	32
19. Прочие операционные расходы	33
20. Налог на прибыль	33
21. Прибыль на акцию	35
22. Дивиденды	35
23. Условные финансовые обязательства	35
24. Операции со связанными сторонами	36
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
26. Управление капиталом	39
27. Управление рисками	40

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Закрытого акционерного общества «Узбекско-Турецкий Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Узбекско-Турецкий Банк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководства Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением субъектом своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

___ апреля 2013 года
г.Ташкент, Узбекистан

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Узбекско – Турецкий Банк» (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску ___ апреля 2013 года и подписана от имени руководства Банка:

Ержан Булут
Председатель Правления

М.П.

Хамидулла Собиров
Главный бухгалтер

г.Ташкент, Узбекистан

___ апреля 2013 года

	Примечания.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,24	59,596,175	169,382,205
Средства в других банках	8,24	50,218,843	-
Обязательные резерв в Центральном банке	9	11,760,188	23,981,751
Кредиты клиентам	10	4,431,844	2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	11,24	40,000	5,000,000
Основные средства и нематериальные активы	12	805,141	1,025,933
Прочие активы	13	1,201,220	664,590
Итого активы		128,053,411	202,806,070
Обязательства			
Средства других банков	24	9,308	146,283
Средства клиентов	14	83,351,814	165,011,004
Отсроченные налоговые обязательства	20	23,464	45,340
Прочие обязательства	15	226,376	178,084
Итого обязательства		83,610,962	165,380,711
Капитал			
Уставный капитал	16	25,911,600	24,024,000
Нераспределенная прибыль		18,530,849	13,401,359
Итого капитал		44,442,449	37,425,359
Итого обязательства и капитал		128,053,411	202,806,070

Ержан Булут
 Председатель Правления

М.П.

Хамидулла Собиров
 Главный бухгалтер

___ апреля 2013 года

	Примечания.	2012	2011
Процентные доходы			
- Средства в кредитных организациях		3,618,642	1,949,106
- Кредиты клиентам		531,569	430,109
- Инвестиционные ценные бумаги		173,562	350,959
Процентные расходы			
- Средства клиентов		(603,031)	(119,867)
Чистый процентный доход		3,720,742	2,610,307
Резерв под обесценение кредитов клиентам	10	(123,316)	(362,731)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		3,597,426	2,247,576
Комиссионные доходы	17	4,311,097	3,568,097
Комиссионные расходы	17	(527,612)	(507,981)
Чистые доходы за вычетом расходы по операциям с иностранной валютой	18	4,114,344	2,679,579
Резерв под обесценение прочих активов	13	-	(268,565)
Прочие доходы		619,386	309,944
Непроцентные доходы		8,517,215	5,781,074
Расходы на персонал		(2,253,569)	(1,532,577)
Износ и амортизация		(256,506)	(245,065)
Прочие операционные расходы	19	(1,847,038)	(1,638,338)
Непроцентные расходы		(4,357,113)	(3,415,980)
Прибыль до расходов налога на прибыль		7,757,528	4,612,670
Расходы по налогу на прибыль	20	(740,438)	(594,506)
Прибыль за отчетный год		7,017,090	4,018,164
Итого совокупный доход		7,017,090	4,018,164
Прибыль на акцию (в УЗС)	21	40,892	23,416

Ержан Булут
 Председатель Правления

М.П.

Хаидулла Собиров
 Главный бухгалтер

___ апреля 2013 года

*Закрытое акционерное общество «Узбекско-Турецкий Банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах УЗС)*

	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4,378,299	2,720,790
Проценты уплаченные	(564,610)	(119,867)
Комиссии полученные	4,245,691	3,566,640
Комиссии уплаченные	(527,612)	(507,981)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4,108,238	2,332,081
Прочие операционные доходы	619,386	309,944
Уплаченные расходы на персонал	(2,268,861)	(1,532,577)
Уплаченные операционные расходы	(1,839,550)	(1,653,687)
Уплаченный налог на прибыль	(762,314)	(512,625)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7,388,667	4,602,718
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке	12,221,563	(9,588,811)
Средства в других банках	(50,218,843)	-
Инвестиции в ценные бумаги	4,960,000	-
Кредиты клиентам	(1,901,395)	920,548
Прочие активы	(813,770)	(326,396)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(136,975)	130,220
Средства клиентов	(81,659,190)	61,226,960
Задолженность акционерам	-	(14,729,082)
Прочие обязательства	48,292	(94,717)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(110,111,651)	42,141,440
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(39,562)	(136,218)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	3,848	15,893
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(35,714)	(120,325)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	-	14,771,680
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	14,771,680
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	358,709	347,498
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(109,788,656)	57,140,293
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	169,382,205	112,241,912
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	59,593,549	169,382,205

Ержан Булут
Председатель Правления
___ апреля 2013 года

М.П.

Хамидулла Собиров
Главный бухгалтер

Закрытое акционерное общество «Узбекско-Турецкий Банк»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах УЗС)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2011 года	9,252,320	9,383,195	18,635,515
Увеличение уставного капитала	14,771,680	-	14,771,680
Итого совокупный доход за год	-	4,018,164	4,018,164
Остаток на 31 декабря 2011 года	24,024,000	13,401,359	37,425,359
Увеличение уставного капитала	1,887,600	-	1,887,600
Капитализация дивидендов	-	(1,887,600)	1,887,600
Итого совокупный доход за год	-	7,017,090	7,017,090
Остаток на 31 декабря 2012 года	25,911,600	18,530,849	44,442,449

Ержан Булут
Председатель Правления

М.П.

Хамидулла Собиров
Главный бухгалтер

___ апреля 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общества «Узбекско-Турецкий банк» (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и работает на основании банковской лицензии № 1, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) в 1997 году и обновленной 20 сентября 2011 года.

Кроме того, Банк имеет Генеральную лицензию на проведение операций в иностранных валютах.

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.

Банк не имеет филиалов в Республике Узбекистан.

Юридический и фактический адрес Банка: 100043, Республика Узбекистан, г.Ташкент, Чиланзарский район, ул. Бунёдкор, 15/А Б С.

Банк является членом Ассоциации банков Республики Узбекистан и Фонда гарантирования вкладов граждан в банках.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 101 человек (2011 г.: 104 человека).

Ниже представлена информация об основном участником Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ОАКБ «Агро банк»	50,00%	50,00%
TC Ziraat Bankasi A.S. – Турция	49,98%	49,98%
Ziraat Bank International AG – Германия	0,02%	0,02%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительства развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базы, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводить значительные экономические и социальные изменения. Будущая стабильность узбекской экономики в значительной степени зависит от проводимых реформ и преобразований, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

В 2012 году Правительством проделана работа по дальнейшему укреплению ликвидности и повышению устойчивости финансово-банковской системы страны. В результате совокупный капитал коммерческих банков в течение 2012 года вырос на 24,3 процента и на 1 января 2013 года достиг 6,2 трлн. УЗС.

С 2002 года в Республики Узбекистан действует система гарантирования выплаты возмещений по вкладам граждан в банках. В соответствии с Законом «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках», Фондом гарантирования вкладов граждан в банках гарантируется выплата возмещения по вкладам граждан на депозитных счетах в коммерческих банках в полном объеме, независимо от размеров вкладов.

В течение 2011 и 2012 годы ставка рефинансирования была сохранено на уровне 12% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Состояние Республики Узбекистана экономики характеризуется относительно средними темпами инфляции. В течение 2012 года была инфляция сохранено не более 7 процентов (в 2011 г.: не более 7.2 процентов).

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республики Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы УЗС по отношению к доллару США и Евро, установленные Центральном банком Республики Узбекистан:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	1,984.00	2,620.31
31 декабря 2011 года	1,795.00	2,341.97
31 декабря 2010 года	1,640.00	2,165.13
31 декабря 2009 года	1,511.40	2,213.75
31 декабря 2008 года	1,393.00	2,050.36

3. Принципы представления отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО»).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сумм был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были отражены по их справедливой стоимости.

Учет в условиях инфляции

В период до 31 декабря 2005 года экономика Республики Узбекистан отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Банка до 1 января 2006 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности УЗС с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике («Узстат»).

Начиная с 1 января 2006 года, экономика Республики Узбекистан прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2006 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности УЗС.

4. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 6 «Основные принципы учетной политики» («Обесценение») и Примечание 10 «Кредиты клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 23 «Условные финансовые обязательства» («Условные налоговые обязательства») в отношении условных налоговых обязательств.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Республики Узбекистан. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

В течение отчетном периоде деятельности Банка, было существенно уменьшение остатков по разделам денежных средств и средства в других банках за счет оттока средства клиентов. На отчетную дату имеется значительное концентрация риска средства клиентов. Примечание 14.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

5. Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2012 г.:

- Возмещение балансовой стоимости актива – изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее);
- «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее);
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений.

Следующие новые стандарты и интерпретации не вступили в действие по состоянию на 1 января 2013 г. и не были применены досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1. Классификация и измерение» (выпущен в ноябре 2009 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 г. или позднее; разрешено досрочное применение). В настоящее время Банк проводит оценку влияния этого стандарта на ее финансовую отчетность;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее; разрешено досрочное применение). В настоящее время Банк проводит оценку влияния этого стандарта на ее финансовую отчетность;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее; разрешено досрочное применение);
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее; разрешено досрочное применение);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 г., введен в действие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее; разрешено досрочное применение). В настоящее время Банк проводит оценку влияния этого стандарта на ее финансовую отчетность;
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 г. и применяется к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или позднее). В настоящее время Банк проводит оценку влияния этого стандарта на ее финансовую отчетность;
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущено в июне 2011 г. и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку влияния этого стандарта на ее финансовую отчетность;
- МСФО (IAS) 27, «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменение к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее). В настоящее время Банк проводит оценку влияния измененного стандарта на ее финансовую отчетность;

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или позднее). В настоящее время Банк проводит оценку влияния измененного стандарта на ее финансовую отчетность;
- Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2012 г. и вступает в силу с 1 января 2013 г.); изменения коснулись пяти стандартов. В МСФО (IFRS) 1 внесены поправки, уточняющие следующие моменты: i) компании, которые продолжают подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО, могут либо повторить применение МСФО (IFRS) 1, либо применить все МСФО ретроспективно, как если бы они никогда не прекращали их применение, (ii) при первом применении МСФО разрешено не применять ретроспективно МСФО (IAS 23) «Затраты по займам»; В МСФО (IAS) 1 внесены поправки, уточняющие, что пояснения не требуются для третьего баланса, представленного в начале предыдущего периода из-за существенного влияния ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике, изменение классификации для целей презентации, в то время как пояснения потребуются когда компания добровольно решит раскрывать дополнительные сравнительные данные. В МСФО (IAS) 16 внесены поправки, уточняющие, что вспомогательное оборудование, которое используется более одного периода классифицируется как основные средства, а не как запасы. В МСФО (IAS) 32 внесены поправки, уточняющие, что определенные налоговые последствия распределения собственникам должны быть учтены в отчете о прибылях и убытках, как это было всегда в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12. В МСФО (IAS) 34 внесены поправки, приводящие требования в соответствие с МСФО (IFRS) 8. МСФО (IAS) 34 требует раскрытия метода оценки активов и обязательств для операционного сегмента, только если данная информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения и существует существенное изменение в оценке с момента последней годовой финансовой отчетности;
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – «Займы от правительства» (выпущены в марте 2012 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее);
- Изменения к руководству по переходу к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены 28 июня 2012 г. и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее). В настоящее время Банк проводит оценку влияния измененного руководства на ее консолидированную финансовую отчетность;
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные компании (выпущено 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.);
- Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Изменение не окажет влияния на данную финансовую отчетность. ПКИ (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ в горнодобывающей отрасли. В настоящее время руководство проводит оценку влияния этой Интерпретации на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение девяносто дней и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном банке.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке представляют собой средства, депонированные в Центральном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение

более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента организация обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), организация обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем, кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Списание кредитов и средств

В случае невозможности взыскания кредита и средств, предоставленных клиентам и банкам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание предоставленных кредитов и средств происходит после принятия руководством Группы решение о взыскании причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группам имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшения расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда – Банк в качестве лизингодателя

Датой принятия финансового лизинга считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- Лизинг классифицируется как финансовый лизинг; и
- Определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.

Датой начала срока лизинга считается дата, с которой лизингополучатель имеет право использовать арендованный актив. Это дата первоначального признания лизинга (т.е. отражения активов, обязательств, доходов и расходов, полученных или понесенных в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

На дату начала срока финансового лизинга Банк отражает чистые инвестиции в лизинг, которые включают в себе сумму минимальных лизинговых платежей, и негарантированную остаточную стоимость (валовые инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного дохода от финансового лизинга. Разница между валовыми инвестициями и их приведенной стоимостью отражается как неполученный доход от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга включает в себя амортизацию неполученного дохода от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга учитывается по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции в отношении финансового лизинга. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В том случае, если Банк финансирует оборудование (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для лизинга в течение периода между датой принятия лизинга и датой начала срока лизинга, процентные доходы от финансового лизинга начинают признаваться в отчете о совокупном доходе с даты первой инвестиции в оборудование, приобретенное для передачи в лизинг.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально, инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их появления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов,

которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или ипотечные кредиты, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств появления убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающие на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков возникновения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, например, опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, выделяются из основного договора и учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их риски и экономические характеристики не имеют тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставной капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Прибыль на акцию.

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного года.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в 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.

Условные обязательства не отражаются в 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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк 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.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Центральным Банке. Изменения в ценах покупки Центрального банка учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	3,573,474	2,958,935
Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке	13,260,347	16,956,569
Депозиты «овернайт» на счетах Центральном банке	38,399,802	105,162,480
Корреспондентские счета в других банках:		
- Республика Узбекистан	521,782	2,231,843
- других стран	2,987,836	10,145,715
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней:		
- Республика Узбекистан	852,934	31,926,663
Итого денежных средств и их эквивалентов	59,596,175	169,382,205

Остатки депозиты «овернайт» на счетах Центральном банке под фиксированной процентной ставкой 0,2% годовых (2011г.: 0,2% годовых).

8. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток средства в других банках составил 50,218,843 тысяч УЗС (2011г.: ноль). У Банка было средства в пять банках, превышающей 10% капитала Банка.

Остаток по резервам по обесценению средства других банков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов не было.

В отчетном периоде существенное уменьшение остатков средств в других банках, включая сроком до 90 дней произошел за счет ухода клиента в другой банк, где указано в Примечание 14.

9. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке остаток составляет 11,760,188 тысяч УЗС и 23,981,751 тысяч УЗС, соответственно. Согласно законодательству Республики Узбекистан Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

10. Кредиты клиентам

	2012	2011
Кредиты клиентам	4,850,076	2,787,591
Чистые инвестиции в финансовую аренду	62,340	366,711
За вычетом резерва под обесценение	(480,572)	(402,711)
Итого кредитов клиентам	4,431,844	2,751,591

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов начисленные процентные доходы по кредитам клиентов составили 23,968 тысяч УЗС и 16,396 тысяч УЗС, соответственно.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	402,711	386,253
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	123,316	16,458
Восстановление ранее списанных кредитов	(45,455)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	480,572	402,711

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012	2011
Производства	2,041,274	2,313,490
Торгово-общественная питание	1,390,927	285,366
Физические лица	508,892	58,726
Транспорт и коммуникации	456,357	267,087
Строительство	94,804	181,275
Другие сектора	420,162	48,358
За вычетом резерва под обесценение	(480,572)	(402,711)
Итого кредитов клиентам	4,431,844	2,751,591

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2012	2011
Потребительские кредиты физическим лицам	508,892	58,726
Итого кредиты физических лиц	508,892	58,726

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Банка не было кредитов с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республики Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения:

	2012	2011
Оборудование	250,419	337,840
Поручительства и гарантия	702,852	403,315
Депозиты денежных средств	38,291	678,510
Транспорт	1,655,539	262,902
Недвижимость	1,969,238	1,024,819
Другое обеспечение	271,770	446,916
Необеспеченные	24,307	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(480,572)	(402,711)
Итого кредитов клиентам	4,431,844	2,751,591

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлено следующим образом:

	2012	2011
Валовые инвестиции в финансовую аренду	63,906	396,256
За вычетом: не полученного дохода от финансовой аренде	(1,566)	(29,545)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	62,340	366,711

Ставка процента по финансовой аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средняя эффективная ставка процента в соответствии с условиями договоров составляет примерно 10% и 10,6% годовых, соответственно.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	63,906	-	63,906
За вычетом: не полученного финансового дохода	(1,566)	-	(1,566)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	62340	-	62,340

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	313,173	83,083	396,256
За вычетом: не полученного финансового дохода	(23,243)	(6,302)	(29,545)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	289,930	76,781	366,711

11. Инвестиции на ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции на ценные бумаги, в наличии для продажи представлены следующим образом:

Наименование	Доля %	Сумма, тысяч УЗС
Кредитный бюро ООО «Кредит-Ахброт Тахлилий Маркази»	3,23	40,000

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции на ценные бумаги, удерживаемые до погашения следующие:

Наименование	Эмитент	Годовая процентная ставка	Дата размещения	Срок обращения	Остаток тысяч УЗС
Депозитный сертификат	ОАКБ «Агробанк»	7%	30.12.2010	18 месяц.	5,000,000

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов по состоянию 31 декабря 2012 года:

	Здания и прочие сооружения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	660,027	192,556	32,891	47,499	92,960	1,025,933
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	1,369,606	968,792	181,398	110,108	134,086	2,763,990
Приобретение	-	38,555	-	-	1,007	39,562
Выбытие	-	(20,182)	-	-	(8,907)	(29,089)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1,369,606	987,165	181,398	110,108	126,186	2,774,463
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	(709,579)	(776,236)	(148,507)	(62,609)	(41,126)	(1,738,057)
Амортизационные отчисления	(121,817)	(71,283)	(26,931)	(12,011)	(24,464)	(256,506)
Выбытие	-	18,806	-	-	6,435	25,241
Остаток на 31 декабря 2012 года	(831,396)	(828,713)	(175,438)	(74,620)	(59,155)	(1,969,322)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	538,210	158,452	5,960	35,488	67,031	805,141

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов по состоянию 31 декабря 2011 года:

	Здания и прочие сооружения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	760,529	194,564	64,943	14,272	101,016	1,135,324
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	1,353,985	905,202	181,398	68,619	134,461	2,643,665
Приобретение	15,621	65,122	-	41,489	13,986	136,218
Выбытие	-	(1,532)	-	-	(14,361)	(15,893)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1,369,606	968,792	181,398	110,108	134,086	2,763,990
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	(593,456)	(710,638)	(116,455)	(54,347)	(33,445)	(1,508,341)
Амортизационные отчисления	(116,123)	(66,933)	(32,052)	(8,262)	(21,695)	(245,065)
Выбытие	-	1,335	-	-	14,014	15,349
Остаток на 31 декабря 2011 года	(709,579)	(776,236)	(148,507)	(62,609)	(41,126)	(1,738,057)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	660,027	192,556	32,891	47,499	92,960	1,025,933

13. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы:		
Предоплата за покупки имущества для передачи финансовую аренду	147,907	-
Нереализационная прибыль по переоценке Своп	84,868	78,762
Начисленный процентный и прочий доход к получению	69,849	4,443
Операция по пластиковым карточкам	31,744	183,789
Итого прочие финансовые активы	334,368	266,994
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата на капитальный ремонт	461,513	-
Активы, на которые было обращено взыскание	314,500	-
Предоплата за услуги	58,965	311,281
Расчеты с сотрудниками банка	12,848	556
Предоплаченные налоги	11,488	193,247
Задолженность сотрудников	3,000	97,548
Прочее	4,538	70,084
Итого прочие нефинансовые активы	866,852	672,716
За вычетом резерва под обесценение	-	(275,120)
Итого прочие активы	1,201,220	664,590

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	275,120	259,465
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	268,565
Восстановление ранее списанных активов	-	(252,910)
Восстановление резервов под обесценение в течение года	(275,120)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	275,120

14. Средства клиентов

	2012	2011
Депозиты до востребования	62,077,881	164,929,767
Срочные депозиты	21,273,933	81,237
Итого средств клиентов	83,351,814	165,011,004

В месяце апреля 2012 года средства клиент СП «Ташкентский трубный завод» были переведены в другой связи с обслуживанием в другом банке. По состоянию 31 декабря 2011 года были остатки 104,535,532 тысяч УЗС, которого доля клиента составил 63.3% от совокупного остатка средства клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств по трем клиентам, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляет 49,357,567 тысяч УЗС или

59.2 % от общей суммы средств клиентов, что представляет собой значительную концентрацию (2011г.: по пять клиенту 131,849,657 тысяч УЗС или 80.0%).

По состоянию 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленные процентные к оплате по средствам клиентов составил 38,502 тысяч УЗС и 81 тысяч УЗС, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

	2012	2011
Производства	28,387,628	110,224,883
Транспорт и телекоммуникации	32,443,058	24,430,760
Торговля и общественное питание	8,853,375	16,438,297
Физические лица	3,185,458	3,755,618
Финансовые услуги	998,115	41,568
Строительство	956,535	3,359,938
Иностранное посольства	327,747	969,936
Прочее	8,199,898	5,812,545
Итого средств клиентов	83,351,814	165,033,545

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства:		
Отсроченные доходы по гарантиям	24,587	-
Операция по пластиковым карточкам	3,235	2,315
Прочие отсроченные к получению	77,568	-
Итого прочие финансовые обязательства	80,803	2,315
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность к оплате за услуги	36,343	31,800
Налоги к оплате	84,359	143,532
Прочее	24,871	437
Итого прочие нефинансовые обязательства	145,573	175,769
Итого прочие обязательства	226,376	178,084

16. Уставный капитал

Уставной капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Разрешенный к выпуску	Оплаченный	Итого уставный капитал
Обыкновенные акции	24,024,000	24,024,000	24,024,000

Закрытое акционерное общество «Узбекско-Турецкий Банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах УЗС)

Уставной капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Разрешенный к выпуску	Оплаченный	Итого уставный капитал
Обыкновенные акции	25,911,600	25,911,600	25,911,600

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно операции	3,045,749	2,418,164
Комиссии по иностранным платежам	873,438	1,078,054
Комиссии по гарантиям	148,285	58,377
Прочее	243,625	13,502
Итого комиссионных доходов	4,311,097	3,568,097
Комиссионные расходы		
Комиссии по иностранным платежам	273,500	296,081
Услуги инкасации	141,672	108,076
Комиссия другим банкам	19,644	29,700
Комиссии по расчетным операциям	12,491	52,600
Комиссионные расходы по управлению	12,433	4,293
Прочее	67,872	17,231
Итого комиссионных расходов	527,612	507,981
Чистые комиссионные доходы	3,783,485	3,060,116

18. Чистые доходы за вычетом расходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы за вычетом расходы по операциям с иностранной валютой представлено следующим образом:

	2012	2011
Курсовая разница, нетто	4,114,344	2,679,579
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	4,114,344	2,679,579

19. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	756,509	510,016
Охрана	268,768	195,934
Канцтовары	121,018	112,160
Телекоммуникации	117,215	107,877
Коммунальные услуги	110,658	110,079
Профессиональные услуги	80,572	218,829
Штрафы и пени	67,591	23,885
Членские взносы	67,368	132,590
Командировочные расходы	61,618	86,536
Расходы на рекламу	57,462	32,008
Представительские расходы	46,471	34,771
Благотворительность	46,229	50,624
Печатные издания	7,606	6,203
Аренда	5,640	5,748
Страхование	4,394	2,653
Судебные издержки	2,617	175
Прочее	25,302	8,250
Итого операционных расходов	1,847,038	1,638,338

20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

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

Налог на доход (прибыль) Банком начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на доход (прибыль) для банков в 2012 и 2011 годов составила 15 процентов от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Закрытое акционерное общество «Узбекско-Турецкий Банк»**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах УЗС)**

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлен следующим образом:

	2012	2011
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по кредитам и прочим активам	16,697	-
Прочие	12,481	41,268
Итого вычитаемых временные разницы	29,178	41,268
Налогооблагаемые временные разницы:		
Курсовая разница		-
Восстановление резерв по кредитам и прочим активам	41,571	-
Основные средства и нематериальные активы	11,072	86,608
Итого налогооблагаемых временных разницы:	52,643	86,608
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(23,464)	(45,340)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налога на прибыль	7,757,528	4,612,670
Налог по установленной ставке (15%)	1,163,629	691,901
Налог на развитие инфраструктуры	(206,805)	(27,430)
Льготы по налогу на прибыль от увеличения срочных вкладов	-	(9,842)
Невычитаемые расходы	111,316	153,900
Доходы полученные	(327,702)	(214,023)
Расходы по налогу на прибыль	740,438	594,506
Расходы по текущему налогу на прибыль	762,314	512,625
Расходы/(доходы) по отсроченные налогу на прибыль	(21,876)	81,881
Расходы по налогу на прибыль	740,438	594,506
Отложенные налоговые активы		
Начало года	(45,340)	36,541
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли	21,876	(81,881)
Конец года	(23,464)	(45,340)

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	2012	2011
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	7,017,090	4,018,164
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	171,600	171,600
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в УЗС)	40,892	23,416

22. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды, объявленные в течение года	(1,887,600)	-
Дивиденды, направлены на капитализацию в течение года	1,887,600	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, УЗС	11,000	-

23. Условные финансовые обязательства

Страхование.

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

Юридические вопросы.

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

Налоговое законодательство.

В настоящее время в Республики Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включает на добавленную стоимость, налог на прибыль, ряд налогов и социальные налоги. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существует 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) является предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону

имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и 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. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республики Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера у Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии выданные	2,256,504	3,878,648
Итого обязательства кредитного характера	2,256,504	3,878,648

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	2012		2011	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	13,587,949	59,596,175	18,574,018	169,382,205
- материнская компания	1,008,749		18,574,018	
Средства в других банках	12,579,200	50,218,843	-	-
- материнская компания	12,579,200			
Инвестиции в ценные бумаги	-	40,000	5,000,000	5,000,000
- материнская компания	-		5,000,000	
Средства других банков	9,308	9,308	146,283	146,283
- материнская компания	9,308		146,283	
Средства клиентов	56,950	83,351,814	41,385	165,011,004
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банку	56,950		41,385	
Процентные доходы	1,940,929	4,323,773	1,731,230	2,730,174
- материнская компания	1,940,929		1,731,230	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала и Совета банка	304,356		250,587	

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	59,596,175	59,596,175	169,382,205	169,382,205
Средства в других банках	50,218,843	50,218,843	-	-
Обязательные резервы в ЦБ	11,760,188	11,760,188	23,981,751	23,981,751
Кредиты клиентам	4,431,844	4,431,844	2,751,591	2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	40,000	40,000	5,000,000	5,000,000
Прочие финансовые активы	334,368	334,368	266,994	266,994
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	83,351,814	83,351,814	165,011,004	165,011,004
Средства других банков	9,308	9,308	146,283	146,283
Прочие финансовые обязательства	80,803	80,803	2,315	2,315

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции в ценные бумаги

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемые до погашения равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Средства других банков.

Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала и коэффициентами, установленными Центральным банком, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Кредиты, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в целях определения достаточности капитала:

	2012	2011
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	37,425,359	18,635,515
Выпуск обыкновенных акций	1,887,600	14,771,680
Капитализация дивидендов	(1,887,600)	-
Прибыль	7,017,090	4,018,164
На 31 декабря	44,442,449	37,425,359
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал и эмиссионный доход	25,911,600	24,024,000
Раскрытые резервы	18,530,849	13,401,359
Итого капитал первого уровня	44,442,449	37,425,359
Итого регулятивный капитал	44,442,449	37,425,359
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	34.7%	15.7%
Итого капитал	34.7%	15.7%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банка обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

Оценка кредитного риска:

а) Кредиты и авансы. При оценке кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам в качестве контрагентов, Банк выделяет 3 компонента: (i) вероятность дефолта со стороны клиента или контрагента по его контрактным обязательствам; (ii) текущая зависимость от контрагента и его развития в будущем, которое может повлечь риск дефолта; (iii) вероятный коэффициент возмещения по невыполненным обязательствам (убыток от дефолта).

(i) Банк производит оценку вероятности дефолта каждого контрагента с применением инструментов внутреннего рейтинга, определенного для каждой категории контрагентов. Рейтинги разрабатываются на

основании положений Центральным банком с учетом профессионального суждения кредитного инспектора и сравниваются, где это представляется возможным, с данными из внешних располагаемых источников. Клиенты Банка подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Банка отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую. Рейтинговые инструменты являются предметом мониторинга и обновления по необходимости. Банк регулярно проверяет действенность рейтингов и их способность прогнозируемая дефолтов.

Оценка кредитного риска:

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

(ii) Подверженность дефолта основана на предполагаемых суммах задолженности Банка на момент дефолта. Например, в отношении кредита – это его номинальная стоимость. В отношении обязательства – Банк включает сумму, уже полученную плюс ожидаемую к получению до момента дефолта, если таковой случится.

(iii) Степень убытков от дефолта представляет собой ожидания Банка в отношении потерь по требованию в случае дефолта. Она выражается как процент убытка на единицу и обычно варьируется по типу контрагентов, типу и степени приоритета требования, а также по наличию обеспечения и прочих смягчающих факторов по кредиту.

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

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

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

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

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

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

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

- Общая сумма кредитов одному сектору экономики за исключением сектора торговли не должна превышать капитал Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

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

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

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

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Максимальный уровень кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретными активами, и общих рыночных рисков.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, кроме наличных средств, по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody/S&P по состоянию на 31 декабря 2012 года. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

	A	BBB	BB	B	F	Без рейтинга	Итого
Средства в банках	1,829,561	1,135,021	10,251,353	28,739,915	12,626,545	-	54,581,395
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	4,431,844	4,431,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	334,368	334,368

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, кроме наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	A	BВВ	ВВ	В	F	Без рейтинга	Итого
Средства в банках	1,226,411	345,284	8,574,017	23,737,056	10,000,000	421,453	44,304,221
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	2,751,591	2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	266,994	266,994

Операции банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Узбекистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	56,637,822	2,958,353	59,596,175
Средства в других банках	50,218,843	-	50,218,843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	11,760,188	-	11,760,188
Инвестиции в ценные бумаги	40,000	-	40,000
Кредиты клиентам	4,431,844	-	4,431,844
Прочие активы	334,368	-	334,368
Итого финансовые активов	123,423,065	2,958,353	126,381,418
Финансовые обязательства			
Средства других банков	9,308	-	9,308
Средства клиентов	49,798,149	33,553,665	83,351,814
Прочие обязательства	80,803	-	80,803
Итого финансовые обязательства	49,888,260	33,553,665	83,441,925
Чистая позиция	73,534,805	(30,595,312)	42,939,493

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	158,646,249	10,735,956	169,382,205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	23,981,751	-	23,981,751
Кредиты клиентам	2,751,591	-	2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	5,000,000	-	5,000,000
Прочие финансовые активы	266,994	-	266,994
Итого финансовые активы	190,646,585	10,735,956	201,382,541
Финансовые обязательства			
Средства других банков	146,283	-	146,283
Средства клиентов	161,124,790	3,886,214	165,011,004
Прочие финансовые обязательства	2,315	-	2,315
Итого финансовые обязательства	161,273,388	3,886,214	165,159,602
Чистая позиция	29,373,197	6,849,742	36,222,939

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Отдел финансового контроля и управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40,902,577	5,386,847	13,299,054	7,697	59,596,175
Средства в других банках	19,927,870	16,392,130	13,898,843	-	50,218,843
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	11,760,188	-	-	-	11,760,188
Инвестиции в ценные бумаги	40,000	-	-	-	40,000
Кредиты клиентам	3,702,006	729,838	-	-	4,431,844
Прочие финансовые активы	154,587	179,781	-	-	334,368
Итого финансовые активы	76,487,228	22,688,596	27,197,897	7,697	126,381,418
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	9,308	-	-	9,308
Средства клиентов	78,365,258	4,675,806	310,750	-	83,351,814
Прочие финансовые обязательства	78,558	2,245	-	-	80,803
Итого финансовые обязательства	78,467,280	4,687,359	310,750	-	83,465,389
Открытая балансовая позиция	(1,980,052)	18,001,237	26,887,147	7,697	42,916,029

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	127,423,700	18,674,699	23,277,220	6,586	169,382,205
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	23,981,751	-	-	-	23,981,751
Кредиты клиентам	2,123,559	628,032	-	-	2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Прочие финансовые активы	226,489	40,505	-	-	266,994
Итого финансовые активы	158,755,499	19,343,236	23,277,220	6,586	201,382,541
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	146,283	-	-	146,283
Средства клиентов	157,055,582	7,674,765	280,657	-	165,011,004
Прочие финансовые обязательства	2,315	-	-	-	2,315
Итого финансовые обязательства	157,057,897	7,821,048	280,657	-	165,159,602
Открытая балансовая позиция	1,697,602	11,522,188	22,996,563	6,586	36,222,939

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к УЗС может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Есть случаи отсутствия денежных потоков заемщиков в иностранной валюте, которые Банк покрывает кредиты за счет конвертации УЗС в собственные валюты.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Укрепление доллара США на 10%	1,800,124	1,152,219
Ослабление доллара США на 10%	(1,800,124)	(1,152,219)
Укрепление Евро на 10%	2,688,715	2,299,656
Ослабление Евро на 10%	(2,688,715)	(2,299,656)

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности контролирует Казначейство Банка.

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

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

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

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

Закрытое акционерное общество «Узбекско-Турецкий Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах УЗС)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	39,052,736	200,000	-	-	-	-	39,252,736
Средства в других банках	-	-	50,218,843	-	-	-	50,218,843
Кредиты клиентам	93,806	230,888	2,046,715	2,060,435	-	-	4,431,844
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	39,146,542	430,888	52,265,558	2,060,435	-	-	93,903,423
Денежные средства и их эквиваленты	20,343,439	-	-	-	-	-	20,343,439
Обязательные резервы на Центральном банке	11,760,188	-	-	-	-	-	11,760,188
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	40,000	40,000
Прочие финансовые активы	334,368	53,946	20,793	-	-	-	334,368
Итого финансовые активы	71,584,537	484,834	52,286,351	2,060,435	-	40,000	126,381,418
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	-	-	21,273,933	-	-	-	21,273,933
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	-	-	21,273,933	-	-	-	21,273,933
Средства клиентов	62,077,881	-	-	-	-	-	62,077,881
Средства других банков	9,308	-	-	-	-	-	9,308
Прочие финансовые обязательства	80,803	-	-	-	-	-	80,803
Итого финансовые обязательства	62,167,992	-	21,273,933	-	-	23,464	83,465,389
Разница между финансовыми активами и обязательствами	9,416,545	484,834	31,012,418	2,060,435	-	16,536	42,916,029
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	39,146,542	430,888	30,991,625	2,060,435	-	-	72,629,490
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	39,146,542	39,577,430	70,569,055	72,629,490	72,629,490	72,629,490	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31%	31%	56%	57%	57%	57%	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	105,473,233	31,615,910	-	-	-	-	- 137,089,143
Кредиты клиентам	38,144	22,627	1,747,595	943,225	-	-	- 2,751,591
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	5,000,000	-	-	-	- 5,000,000
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	105,511,377	31,638,537	6,747,595	943,225	-	-	- 144,840,734
Денежные средства и их эквиваленты	32,293,062	-	-	-	-	-	- 32,293,062
Обязательные резервы на Центральном банке	23,981,751	-	-	-	-	-	- 23,981,751
Прочие финансовые активы	266,994	-	-	-	-	-	- 266,994
Итого финансовые активы	162,053,184	31,638,537	6,747,595	943,225	-	-	- 201,382,541
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	2,080,904	16,155	65,001	-	-	-	- 2,162,060
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,080,904	16,155	65,001	-	-	-	- 2,162,060
Средства клиентов	162,848,944	-	-	-	-	-	- 162,848,944
Средства других банков	146,283	-	-	-	-	-	- 146,283
Прочие финансовые обязательства	2,315	-	-	-	-	-	- 2,315
Итого финансовые обязательства	165,078,446	16,155	65,001	-	-	-	- 165,159,602
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(3,025,262)	31,622,382	6,682,594	943,225	-	-	- 36,222,939
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	103,430,473	31,622,382	6,682,594	943,225	-	-	- 142,678,674
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	103,430,473	135,052,855	141,735,449	142,678,674	142,678,674	142,678,674	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	51%	67%	70%	71%	71%	71%	

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

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

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

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До востре-		От 3			С неопре-	Итого
	бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	-	-	21,831,310	-	-	-	21,273,933
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства клиентов	62,077,881	-	-	-	-	-	62,077,881
Средства других банков	9,308	-	-	-	-	-	9,308
Прочие финансовые обязательства	80,803	-	-	-	-	-	80,803
Итого финансовые обязательства	62,167,992	-	21,831,310	-	-	-	83,441,925
Условные обязательства и обязательства по кредитам							
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	-	1,174,343	1,082,161	-	-	2,256,504

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и		От 3		С неопределенным сроком		Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	2,101,713	16,155	65,005	-	-	-	2,182,874
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,101,713	16,155	65,005	-	-	-	2,182,874
Средства клиентов	162,848,944	-	-	-	-	-	162,848,944
Средства других банков	146,283	-	-	-	-	-	146,283
Прочие финансовые обязательства	2,315	-	-	-	-	-	2,315
Итого финансовые обязательства	165,099,255	16,155	65,005	-	-	-	165,180,416
Условные обязательства и обязательства по кредитам							
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,770	179,500	381,090	255,788		3,051,500	3,878,648

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012			2011		
	УЗС	Доллары США	Евро	УЗС	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Средства в Центральном банке	0.2%	-	-	0.2%	-	-
Средства в других банках	10-10.5%	4%	2.5%	9-10%	3%	2.5%
Кредиты клиентам	10-16.7%	10%	-	10-18%	10%	-
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	14%	-	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	4.75-12%	4.75%	-	12%	1%	-