

**ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2009 года

(Перевод с английского языка)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	19
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
11	Инвестиции в ассоциированные компании	37
12	Основные средства и нематериальные активы	38
13	Инвестиционная собственность	39
14	Прочие активы.....	39
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	40
16	Средства других банков	41
17	Средства клиентов	41
18	Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций.....	42
19	Прочие обязательства.....	45
20	Уставный капитал	45
21	Процентные доходы и расходы	46
22	Комиссионные доходы и расходы	47
23	Прочие операционные доходы	47
24	Административные и прочие операционные расходы.....	47
25	Налог на прибыль	48
26	Прибыль на акцию	50
27	Дивиденды.....	51
28	Сегментный анализ	51
29	Управление финансовыми рисками	62
30	Управление капиталом	74
31	Условные обязательства.....	75
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
34	Операции со связанными сторонами	82
35	События после окончания отчетного периода	85

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Price Waterhouse Coopers Audit Subsidiary Company

ПрайсвотерхаусКуперс Дочернее Аудиторское Предприятие

16 апреля 2010 года
Ташкент, Узбекистан



ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"

Отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	211,661,596	317,709,088
Средства в других банках	8	29,530,252	30,260,922
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	9	1,261,347,876	1,009,498,435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	10	15,788,246	16,949,853
Инвестиции в ассоциированные компании	11	3,901,004	-
Отложенный налоговый актив	25	2,974,375	2,735,081
Основные средства	12	32,375,291	30,818,654
Нематериальные активы	12	1,633,508	2,367,058
Инвестиционная собственность	13	903,138	-
Прочие активы	14	9,794,863	5,835,049
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	7,113,122	3,108,614
ИТОГО АКТИВОВ		1,577,023,271	1,419,282,754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	138,173,954	113,573,739
Средства клиентов	17	779,962,416	739,774,631
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	18	499,152,125	409,766,298
Прочие обязательства	19	3,733,319	4,245,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1,421,021,814	1,267,360,218
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	123,222,616	112,709,618
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличие для продажи		1,033,649	721,641
Нераспределенная прибыль		31,745,192	38,491,277
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		156,001,457	151,922,536
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1,577,023,271	1,419,282,754

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 16 апреля 2010 года.



Улугбек М. Мустафоев
Председатель Правления

Саидкамол С. Ходжаев
Главный Бухгалтер

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Отчет о финансовом положении**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	211,661,596	317,709,088
Средства в других банках	8	29,530,252	30,260,922
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	9	1,261,347,876	1,009,498,435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15,788,246	16,949,853
Инвестиции в ассоциированные компании	11	3,901,004	-
Отложенный налоговый актив	25	2,974,375	2,735,081
Основные средства	12	32,375,291	30,818,654
Нематериальные активы	12	1,633,508	2,367,058
Инвестиционная собственность	13	903,138	-
Прочие активы	14	9,794,863	5,835,049
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	7,113,122	3,108,614
ИТОГО АКТИВОВ		1,577,023,271	1,419,282,754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	138,173,954	113,573,739
Средства клиентов	17	779,962,416	739,774,631
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	18	499,152,125	409,766,298
Прочие обязательства	19	3,733,319	4,245,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1,421,021,814	1,267,360,218
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	123,222,616	112,709,618
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1,033,649	721,641
Нераспределенная прибыль		31,745,192	38,491,277
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		156,001,457	151,922,536
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1,577,023,271	1,419,282,754

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 16 апреля 2010 года.

Улугбек М. Мустафоев
Председатель Правления

Саидкамол С. Ходжаев
Главный Бухгалтер

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Отчет о совокупном доходе

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	21	102,254,918	84,582,052
Процентные расходы	21	(62,847,550)	(44,613,027)
Чистые процентные доходы		39,407,368	39,969,025
Резерв под обесценение кредитного портфеля и авансы клиентам и средства в других банках	8,9	(19,493,917)	(13,422,663)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и средства в других банках		19,913,451	26,546,362
Комиссионные доходы	22	57,641,505	52,915,772
Комиссионные расходы	22	(9,124,891)	(7,689,805)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6,291,732	3,493,222
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(942,975)	1,997,881
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	9	(1,681,199)	(2,019,717)
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	-	915,298
Прочие операционные доходы	23	1,515,685	9,211,504
Дивиденды		98,506	139,932
Административные и прочие операционные расходы	24	(67,121,555)	(67,892,474)
Доля прибыли ассоциированных компаний	11	474,170	-
Прибыль до налогообложения		7,064,429	17,617,975
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,085,805)	(2,511,132)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,978,624	15,106,843
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
-Доходы за вычетом расходов за год		312,008	283,212
Прочий совокупный доход за год		312,008	283,212
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6,290,632	15,390,055
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в УЗС за акцию)	26	114	652

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Нереализованная прибыль по ценным бумагам, и имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
В тысячах узбекских сумов					
Остаток на 1 января 2008 года		47,822,616	438,429	28,017,896	76,278,941
Итого совокупный доход, отраженный за 2008 год		-	283,212	15,106,843	15,390,055
Выпущенные и оплаченные акции	20	64,887,002	-	-	64,887,002
Дивиденды объявленные	27	-	-	(4,633,462)	(4,633,462)
Остаток на 31 декабря 2008 года		112,709,618	721,641	38,491,277	151,922,536
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	312,008	5,978,624	6,290,632
Выпущенные и оплаченные акции	20	512,998	-	-	512,998
Капитализация акций	20	10,000,000	-	(10,000,000)	-
Дивиденды объявленные	27	-	-	(3,400,000)	(3,400,000)
Филиалы, переданные другому государственному банку	3	-	-	675,291	675,291
Остаток на 31 декабря 2009 года		123,222,616	1,033,649	31,745,192	156,001,457

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		97,443,190	83,325,674
Проценты уплаченные		(62,116,509)	(44,898,621)
Комиссии полученные		57,563,593	52,751,777
Комиссии уплаченные		(8,866,547)	(7,681,648)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,291,732	3,493,222
Прочие полученные операционные доходы		1,086,947	3,414,331
Уплаченные расходы на содержание персонала		(35,539,876)	(37,580,031)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(23,861,001)	(24,211,938)
Уплаченный налог на прибыль		(2,907,498)	(3,286,163)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		29,094,031	25,326,603
Чистый прирост по средствам в других банках		(4,367,229)	(536,877)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(301,076,539)	(410,598,148)
Чистый (прирост) / уменьшение по прочим активам		(1,632,649)	9,693,939
Чистый прирост по средствам других банков		38,478,439	50,794,161
Чистый прирост по средствам клиентов		58,701,463	127,899,672
Чистое уменьшение по прочим обязательствам		(1,774,332)	(873,046)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(182,576,816)	(198,293,696)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(9,419,640)	(5,053,794)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	7,346,545	3,542,731
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(8,249,511)	(7,163,893)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		234,012	2,850,170
Дивиденды полученные		270,936	139,932
Денежные средства и их эквиваленты переданных филиалов	3	(386,015)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10,203,673)	(5,684,854)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	512,998	64,887,002
Дивиденды уплаченные	27	(3,854,453)	(4,633,462)
Получение заемных средств от правительственных, государственных и международных финансовых организаций		145,610,209	246,984,606
Погашение заемных средств от правительственных, государственных и международных финансовых организаций		(55,817,009)	(44,339,213)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		86,451,745	262,898,933
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		281,252	609,844
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(106,047,492)	59,530,227
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	317,709,088	258,178,861
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		211,661,596	317,709,088

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в отношении Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК» (далее - «Банк»).

Банк был создан в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан, а также операции в иностранной валюте на международных валютных рынках. Банку была предоставлена банковская лицензия № 17, выданная Центральным Банком Республики Узбекистан (далее «ЦБРУ») 25 января 2003 года и лицензия на операции в иностранной валюте № 1 от 29 января 2005 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан №360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, указывающий, что в случае отзыва у банка лицензии, Фонд Гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита.

Основной частью деятельности Банка является его роль в качестве государственного агента, распределяющего централизованные ресурсы государства между стратегическими видами промышленности, такими как нефтегазовая, энергетическая, химическая промышленности, производство и горнодобывающая промышленность. Данная деятельность представляет основную часть активов Банка, источники финансирования и формирование прибыли.

Банк осуществляет деятельность через свой головной офис, расположенный в г. Ташкенте, Республика Узбекистан, а также через 43 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2008 г.: 49 филиалов). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляла 4,204 человека (31 декабря 2008 г. 4,463 человека).

Как указано в Примечании 3, ОАКБ «Узпромстройбанк» передал 6 своих филиалов из 49 филиалов ОАКБ «Кишлок Курилиш Банк» на безвозмездной основе в мае 2009 года согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2009 года «О создании Акционерного Коммерческого Банка «Кишлок Курилиш Банк».

По состоянию на 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели долей более 1%:

	2009 %	2008 %
Министерство Финансов Республики Узбекистан	35.0%	35.2%
Фонд Реюструкции и Развития Республики Узбекистан	26.0%	26.1%
НХК "Узбекнефтегаз"	8.1%	7.0%
British Glass Group MChJ	6.0%	6.0%
Absolute Investments Trust MChJ	5.0%	5.0%
Shuhrat-Dang'ara MChJ	1.6%	1.7%
Asset Management Trust MChJ	1.6%	1.6%
Mirobid-Dang'ara MChJ	1.6%	1.6%
Addison Ventures (UK) Ltd.	1.4%	1.4%
Brentwood and Co (UK) Ltd.	1.4%	1.4%
SSC "Uzbekenergo"	1.4%	1.4%
Fortis Securities (ND) Ltd.	1.2%	1.2%
Навоийская горнодобывающая компания	1.0%	1.0%
Прочие	8.7%	9.4%
Итого	100.0%	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2009 года общее количество акционеров составляло 34,802, включая 3,625 юридических лиц и 31,177 физических лиц (31 декабря 2008 г.: 35,064, включая 3,562 юридических лиц и 31,502 физических лиц).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес: Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан 100000, г. Ташкент, ул. Шахрисабзская, 3

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Кроме того, экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости ценных бумаг, которая могла бы быть определена на активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Соответственно, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2009 году:

- Инфляция за 2009 год: 7.4% по сравнению с предыдущим годом : 7.8%;
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2009 года: 1 доллар США = 1,511.40 УЗС (31 декабря 2008 года: 1 доллар США = 1,393.00 УЗС).

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

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

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

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

К тому же, объемы международного финансирования сократились значительно с августа 2007 года. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования или депозиты на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

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

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

Правительство Республики Узбекистан предприняло ряд антикризисных мер, направленных на обеспечение ликвидности и поддержку крупных банков и компаний Республики Узбекистан. Правительство предпринимает шаги по увеличению капитала банков с целью обеспечения стабильности финансовой системы. Министерство Финансов Республики Узбекистан и прочие государственные агентства увеличили свое участие в капитале ряда крупных банков Республики Узбекистан в качестве вспомогательных мер в ответ на финансовый кризис. Правительство дало указание определенным банкам выпустить долгосрочные облигации на общую сумму 110 миллиард УЗС для привлечения дополнительной ликвидности в банковский сектор. Правительство также поощряет все банки выдавать больше долгосрочных кредитов, предоставляя налоговые льготы, такие как уменьшение ставки налога на прибыль в зависимости от уровня долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банков. Помимо сектора финансовых услуг, Правительство Республики Узбекистан приняло специальную программу, направленную на содействие экспортным компаниям. В частности, банки должны выдать кредит на оборотный капитал для таких компаний по льготным ставкам и реструктуризировать просроченные и текущие кредиты, а также не требовать выплаты пени по просроченным платежам. К тому же, банки должны были приобрести определенные неплатежеспособные компании.

В результате вышеуказанных мер, предпринятых Правительством, не наблюдалось существенного ухудшения кредитного качества кредитного портфеля Банка. В определенных случаях был предпринят детальный обзор и были сформированы соответствующие резервы. В результате общий уровень резерва изменился, как указано в Примечании 9.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты Банка первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории собственных средств в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в прибыли или убытке за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

Здания	5% в год;
Мебель и оборудование	15-20% в год;
Инвестиционная собственность	5% в год;

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

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

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

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи основные средства оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций. Заемные средства от правительственных, государственных и финансовых организаций представляют собой заимствования от международных финансовых организаций, государственных и негосударственных фондов и организаций. Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций отражаются по амортизированной стоимости.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями узбекского законодательства. В соответствии с требованиями узбекского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года и нераспределенной прибыли.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 1,511.40 УЗС за 1 доллар США (2008 г.: 1,393.00 УЗС за 1 доллар США). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

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

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

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

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

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

Филиалы, переданные другому государственному банку. Как указано в Примечании 1, Банк передал 6 своих филиалов из 49 филиалов ОАКБ «Кишлок Курилиш Банк» на безвозмездной основе в мае 2009 года согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2009 года «О создании Акционерного Коммерческого Банка «Кишлок Курилиш Банк».

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк передал следующие активы и обязательства на дату перевода – 8 мая 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	8 мая 2009
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	386,015
Средства в других банках	3,062,556
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	30,251,530
Основные средства	1,465,477
Нематериальные активы	11,671
Прочие активы	1,077,001
ИТОГО АКТИВОВ	36,254,250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства других банков	14,825,965
Средства клиентов	19,310,473
Заимствования от правительственных, государственных и финансовых организаций	2,680,876
Прочие обязательства	112,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36,929,541
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
Нераспределенная прибыль	(675,291)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	(675,291)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	36,254,250

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и авансов, а также средств в других банках. Банк анализирует свой кредитный портфель и свои средства в других банках на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если оцененная задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 593,857 тысяч УЗС (31 декабря 2008 г.: 270,715 тысяч УЗС) больше, или на 391,910 тысяч УЗС (31 декабря 2008 г.: 265,484 тысячи УЗС) меньше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Основными допущениями в бизнес-плане являются:

- Увеличение кредитного портфеля;
- Увеличение депозитов клиентов и;
- Увеличение филиалов банка.

Инвестиции в обанкротившиеся компании. Банку принадлежит 100% компании «Nazorasp Bakery» и ООО «Qiqon Lux Textile» (далее – «Компании»). Данные компании были организованы на основе активов, полученных в собственность за неплатежи от обанкротившихся заемщиков Банка. Финансовая отчетность данных компаний не включается в финансовую отчетность Банка ввиду ее несущественности по отношению к финансовой отчетности, так как общая сумма активов компаний составляет 2,530,342 тысячи УЗС, что эквивалентно 0.16% общих активов Банка (31 декабря 2008 г.: ноль) Инвестиции в данные компании отражаются по стоимости приобретения раскрываются в составе прочих активов. См. Примечание 14.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 не оказало воздействия на признание и оценку отдельных операций финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 года. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевые инструменты. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенное в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователей финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

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

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

ПКИ 19, Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток признается в отчете о прибылях и убытках на основании справедливой стоимости долевыми инструментами по сравнению с балансовой стоимостью долга. Не ожидается, что ПКИ 19 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

“Классификация выпуска прав на приобретение акций” - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2009 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки.

Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Наличные средства	26,521,998	31,083,402
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме фонда обязательных резервов)	59,407,701	124,442,131
Обязательные остатки по счетам в ЦБРУ	86,869,499	83,307,639
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Узбекистан	305,456	1,830,880
- Прочие страны	38,556,942	77,045,036
Итого денежных средств и их эквивалентов	211,661,596	317,709,088

Остатки на счетах в ЦБРУ по состоянию на 31 декабря 2009 года включают депозиты овернайт на сумму 40,230,000 тысяч УЗС (2008 г.: 49,350,000 тысяч УЗС) по фиксированной процентной ставке 0.5% в год (2008 г.: 0.5% в год).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Остатки по счетах в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	146,277,200	-	146,277,200
- с рейтингом AA- до AA+	-	7,046,071	7,046,071
- с рейтингом A- до A+	-	22,480,956	22,480,956
- с рейтингом ниже A-	-	3,363,464	3,363,464
- Не имеющие рейтинга	-	5,971,907	5,971,907
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств	146,277,200	38,862,398	185,139,598

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Остатки по счетах в ЦБРУ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	207,749,770	-	207,749,770
- с рейтингом AA- до AA+	-	31,359,277	31,359,277
- с рейтингом A- до A+	-	42,370,376	42,370,376
- с рейтингом ниже A-	-	4,109,754	4,109,754
- Не имеющие рейтинга: Банки Узбекистана	-	1,036,509	1,036,509
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств	207,749,770	78,875,916	286,625,686

8 Средства в других банках

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Денежные средства с ограниченным использованием	24,434,508	19,564,364
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	8,349,556	11,855,373
За вычетом резерва под обесценение	(3,253,812)	(1,158,815)
Итого средств в других банках	29,530,252	30,260,922

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Банком по аккредитивам на сумму 23,678,808 тысяч УЗС (2008г.: 18,867,864 тысячи УЗС). Банк получил депозиты с ограниченным правом использования от клиентов на эти суммы, которые отражены в статье «Средства клиентов».

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****8 Средства в других банках (продолжение)**

Разница на сумму 755,700 тысяч УЗС (2007г.: 696,500 тысяч УЗС) представляют собой залоговое обеспечение по гарантийному письму, выпущенному Национальным Банком Республики Узбекистан (далее – «НБУ») в рамках заимствований от международных финансовых организаций (см. Примечание 18). Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Денежные средства с ограниченным правом использования	Краткосрочные размещения в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AA- до AA+	8,333,540	-	8,333,540
- с рейтингом A- до A+	14,276,573	1,685,210	15,961,783
- с рейтингом ниже A-	1,565,564	2,545,113	4,110,677
- Не имеющие рейтинга	258,831	-	258,831
Итого непросроченных и необесцененных	24,434,508	4,230,323	28,664,831
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа более 360 дней	-	4,119,233	4,119,233
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	4,119,233	4,119,233
За вычетом резерва под обесценение	-	(3,253,812)	(3,253,812)
Итого средств в других банках	24,434,508	5,095,744	29,530,252

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Денежные средства с ограниченным правом использования	Краткосрочные размещения в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AA- до AA+	4,049,050	-	4,049,050
- с рейтингом A- до A+	13,986,054	1,553,195	15,539,249
- с рейтингом ниже A-	1,529,260	137,638	1,666,898
- Не имеющие рейтинга: Банки Узбекистана	-	6,045,307	6,045,307
Итого непросроченных и необесцененных	19,564,364	7,736,140	27,300,504
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4,119,233	4,119,233
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	4,119,233	4,119,233
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,158,815)	(1,158,815)
Итого средств в других банках	19,564,364	10,696,558	30,260,922

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

8 Средства в других банках (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	1,158,815	-
Резерв под обесценение в течение года	2,094,997	1,158,815
Резерв под обесценение на 31 декабря	3,253,812	1,158,815

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Государственные и муниципальные организации	740,714,355	519,355,933
Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	505,468,164	454,939,505
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	67,699,926	72,405,921
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8,603,764	8,225,362
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(61,138,333)	(45,428,286)
Итого кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	1,261,347,876	1,009,498,435

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, составляют 25,591,971 тысяча УЗС (31 декабря 2008 г.: 24,071,219 тысяч УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты, выданные по процентным ставкам ниже рыночных предприятиям малого и среднего бизнеса (далее «МСБ») через фонд льготного кредитования, сформированный Банком за счет внутренних ресурсов в соответствии с постановлением Правительства о поддержке предприятий МСБ, составили 35,100,747 тысяч УЗС (2008 год: 28,077,415 тысяч УЗС). В 2009 году убытки от первоначального признания данных кредитов по ставкам ниже рыночных в сумме 1,681,200 тысяч УЗС (2008 г.: 798,933 тысячи УЗС) были отражены в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и авансы клиентам включают кредиты на сумму 499,152,125 тысяч УЗС (2008 г.: 409,766,298 тысяч УЗС), выданные за счет заемных средств международных и местных финансовых учреждений, как изложено в примечании 18. Кредиты и авансы клиентам включают в себя проценты, начисленные с использованием эффективной процентной ставки, но не подлежащие полной оплате на дату составления бухгалтерского баланса на сумму 32,071,980 тысяч УЗС (2008 г.: 32,787,194 тысячи УЗС) по кредитам, выданным на финансирование проектов в соответствии с постановлениями Правительства. В отношении уплаты процентов по данным кредитам предусмотрен льготный период выплат в рассрочку до 2014 года.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

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

В тысячах узбекских сумов	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	14,718,106	28,668,058	1,790,187	251,935	45,428,286
Восстановление резерва под обесценение кредитов, переданных другому банку в течение года (Прим. 3)	(186,452)	(953,682)	(316,257)	(63,509)	(1,519,900)
Перевод в категорию долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (Прим.15)	-	(168,973)	-	-	(168,973)
Резерв под обесценение в течение года	1,147,314	16,594,327	(295,446)	(47,275)	17,398,920
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	15,678,968	44,139,730	1,178,484	141,151	61,138,333

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	10,401,338	21,533,760	1,108,675	120,665	33,164,438
Резерв под обесценение в течение года	4,316,768	7,134,298	681,512	131,270	12,263,848
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	14,718,106	28,668,058	1,790,187	251,935	45,428,286

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	сумма	%	сумма	%
Машины и прочее производство	819,065,869	62	543,741,184	52
Транспорт	145,297,301	11	97,218,542	9
Торговые и продовольственные компании	102,174,017	8	105,462,250	10
Строительство и строительные материалы	100,807,472	8	168,998,006	16
Физические лица	79,735,328	6	72,405,921	7
Сельское хозяйство	32,585,295	2	31,199,287	2
Коммунальные услуги	14,526,571	1	18,637,519	2
Финансовые услуги	11,520,159	1	-	-
Прочее	16,774,197	1	17,264,012	2
Итого кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение	1,322,486,209	100	1,054,926,721	100

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 15 заемщиков (2008 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10,000,000 тысяч УЗС. Совокупная сумма этих кредитов составляла 640,570,950 тысяч УЗС (2008 г.: 494,166,167 тысяч УЗС), или 51% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 47%).

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

В тысячах узбекских сумов	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Необеспеченные кредиты	-	225,492	-	-	225,492
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантийным письмом	468,254,351	222,647,455	24,776,303	2,499,360	718,177,469
- зданиями	143,467,827	171,547,603	38,380,421	2,293,600	355,689,451
- оборудованием	58,158,177	62,434,174	-	19,527	120,611,878
- акциями	51,412,278	7,241,008	-	-	58,653,286
- транспортными средствами	916,766	27,777,648	1,603,220	3,139,365	33,436,999
- страховым полисом	30,003	6,820,558	842,343	256,383	7,949,287
- денежными депозитами	105,045	1,108,914	705,076	71,618	1,990,653
- прочим	18,369,908	5,665,312	1,392,563	323,911	25,751,694
Итого обеспеченных кредитов	740,714,355	505,242,672	67,699,926	8,603,764	1,322,260,717
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	740,714,355	505,468,164	67,699,926	8,603,764	1,322,486,209

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Итого
Необеспеченные кредиты	300,000	576,420	1,400	-	877,820
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантийным письмом	368,963,615	226,251,935	31,666,355	1,886,251	628,768,156
- зданиями	48,323,338	154,685,469	32,335,954	1,702,014	237,046,775
- оборудованием	68,485,553	14,216,072	-	372,422	83,074,047
- транспортными средствами	1,256,213	28,984,831	6,364,218	4,010,745	40,616,007
- ценными бумагами	-	5,369,253	-	-	5,369,253
- денежными депозитами	50,000	3,494,130	574,621	18,156	4,136,907
- акциями	-	7,274,672	-	-	7,274,672
- прочим	31,977,214	14,086,723	1,463,373	235,774	47,763,084
Итого обеспеченных кредитов	519,055,933	454,363,085	72,404,521	8,225,362	1,054,048,901
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	519,355,933	454,939,505	72,405,921	8,225,362	1,054,926,721

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

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

В тысячах узбекских сумов	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- хорошие	708,253,984	332,245,017	67,699,926	8,414,850	1,116,613,777
- стандартные	17,458,995	29,267,382	-	183,914	46,910,291
- субстандартные	643,352	8,074,777	-	5,000	8,723,129
Итого непросроченных и необесцененных	726,356,331	369,587,176	67,699,926	8,603,764	1,172,247,197
<i>Просроченные и необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	557,216	1,020,412	-	-	1,577,628
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	927,766	20,469,734	-	-	21,397,500
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11,070,149	751,000	-	-	11,821,149
Итого просроченных и необесцененных	12,555,131	22,241,146	-	-	34,796,277
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	10,674,126	-	-	10,674,126
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	6,182,757	-	-	6,182,757
- с задержкой платежа более 365 дней	1,802,893	96,782,959	-	-	98,585,852
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1,802,893	113,639,842	-	-	115,442,735
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(749,810)	(35,276,769)	-	-	(36,026,579)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(14,929,157)	(8,863,363)	(1,178,484)	(140,750)	(25,111,754)
Итого кредитов и авансов клиентам	725,035,388	461,328,032	66,521,442	8,463,014	1,261,347,876

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- хорошие	462,487,493	350,133,111	72,404,036	7,744,032	892,768,672
- стандартные	44,980,293	3,346,858	1,885	456,818	48,785,854
- субстандартные	144,698	1,957,185	-	24,512	2,126,395
Итого непросроченных и необесцененных	507,612,484	355,437,154	72,405,921	8,225,362	943,680,921
<i>Просроченные и необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	710,002	1,452,515	-	-	2,162,517
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9,843,447	470,535	-	-	10,313,982
- с задержкой платежа более 360 дней	-	63,540,639	-	-	63,540,639
Итого просроченных и необесцененных	10,553,449	65,463,689	-	-	76,017,138
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1,190,000	34,038,662	-	-	35,228,662
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1,190,000	34,038,662	-	-	35,228,662
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(200,073)	(7,584,080)	-	-	(7,784,153)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(14,518,033)	(21,083,978)	(1,790,187)	(251,935)	(37,644,133)
Итого кредитов и авансов клиентам	504,637,827	426,271,447	70,615,734	7,973,427	1,009,498,435

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

Кредитное качество портфеля кредитов и авансов, являющихся текущими и необесцененными могут быть оценены ссылаясь на систему внутреннего кредитного рейтинга, принятой Банком. См. Примечание 29.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

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

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

	Государ- ственные и муниципаль- ные организации	Корпоратив- ные кредиты	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным но необесцененным кредитам</i>			
- гарантийное письмо	11,489,766	8,271,266	19,761,032
- здания	1,028,020	8,254,488	9,282,508
- оборудование	-	6,043,758	6,043,758
- транспортные средства	303,978	-	303,978
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	12,821,764	22,569,512	35,391,276
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- гарантийное письмо	1,053,083	75,941,200	76,994,283
- здания	-	13,276,939	13,276,939
- оборудование	-	11,872,951	11,872,951
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	1,053,083	101,091,090	102,144,173
Итого	13,874,847	123,660,602	137,535,449

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным но необесцененным кредитам</i>			
- здания	-	677,319	677,319
- гарантийное письмо	10,895,296	63,540,639	74,435,935
- оборудование	8,750,000	1,062,500	9,812,500
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	19,645,296	65,280,458	84,925,754
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- здания	-	8,403,953	8,403,953
- гарантийное письмо	989,927	8,983,990	9,973,917
- оборудование	-	9,066,639	9,066,639
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	989,927	26,454,582	27,444,509
Итого	20,635,223	91,735,040	112,370,263

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

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

На 31 декабря 2009 года было 60 (2008 г.: 74) контракта по финансовому лизингу, которые истекают в течение следующих 2-7 лет. Стандартный лизинговый договор включает следующие условия:

- Сроки лизинга (2-7 лет);
- Утвержденный годовой процент по лизингу (10% - 20%), подлежащий оплате ежемесячно с начала срока лизинга;
- Финансовый доход, рассчитанный с использованием единого ежегодного метода;
- Лизингополучатель страхует риски, относящиеся к лизинговым активам, такие как ущерб, кража и прочие в страховой компании, утвержденной Банком и продолжает страховать их на протяжении срока лизинга. Страховые взносы выплачиваются лизингополучателем
- Банк имеет право владения оборудованием, если определенные условия соглашения нарушаются;
- Первоначальные прямые затраты в начальной стадии оплачиваются Банком и возмещаются лизингополучателем до начала срока лизинга; и
- Правовой титул переходит лизингополучателю по выплате окончательного лизингового платежа.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Руководство периодически оценивает финансовое положение лизингополучателей, контролируя непогашенные задолженности и анализируя их финансовые отчеты. У Банка имеется право на лизинговые активы в течение периода лизинга.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовому лизингу (валовая сумма инвестиций в лизинг) и ее дисконтированная стоимость:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года	10,332,656	20,509,792	4,130,977	34,973,425
Незаработанный финансовый доход	(2,740,340)	(5,026,241)	(902,898)	(8,669,479)
Резерв под обесценение	(205,503)	(419,097)	(87,375)	(711,975)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2009 года	7,386,813	15,064,454	3,140,704	25,591,971
Платежи к получению по финансовому лизингу на 31 декабря 2008 года	10,135,463	20,111,467	2,866,786	33,113,716
Незаработанный финансовый доход	(2,705,958)	(4,864,727)	(707,992)	(8,278,677)
Резерв под обесценение	(228,500)	(468,925)	(66,395)	(763,820)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2008 года	7,201,005	14,777,815	2,092,399	24,071,219

Все платежи к получению по финансовому лизингу относятся к лизингу оборудования.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Узбекские государственные казначейские векселя	11,271,782	11,005,168
Корпоративные облигации	-	339
Итого долговых ценных бумаг	11,271,782	11,005,507
Корпоративные акции	4,516,464	5,944,346
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15,788,246	16,949,853

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- Казначейские векселя Министерства Финансов	11,271,782
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11,271,782

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- Казначейские векселя Министерства Финансов	11,005,168
- Облигации компании	339
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11,005,507

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	16,949,853	14,287,992
Начисленные процентные доходы	591,218	623,420
Полученные процентные доходы	(585,239)	(648,016)
Приобретение долговых ценных бумаг	7,606,841	2,487,672
Выбытие долговых ценных бумаг	(7,346,545)	(1,858,325)
Приобретение корпоративных акций	1,812,799	2,566,122
Доходы за вычетом расходов по справедливой стоимости	367,068	333,191
Реклассификация инвестиций в ассоциированные компании	(3,607,749)	-
Выбытие корпоративных акций	-	(842,203)
Балансовая стоимость на 31 декабря	15,788,246	16,949,853

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 29. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
Микрокредитбанк	Банковские услуги	Узбекистан	2,300,000	2,300,000
Visa International	Финансовые услуги	США	754,396	357,271
UzCEX	Биржевые услуги	Узбекистан	495,970	495,970
Чилонзор Буюм Бозори	Рынок	Узбекистан	385,714	408,433
УзМЕД-Лизинг	Лизинг	Узбекистан	255,452	250,000
Товарная биржа	Биржевые услуги	Узбекистан	168,021	150,445
Прочее	Прочее	Узбекистан	156,911	156,348
Курилиш Лизинг	Лизинг	Узбекистан	-	1,260,001
Ишонч	Страхование	Узбекистан	-	565,878
Итого корпоративных акций			4,516,464	5,944,346

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 1,462,068 тысяч УЗС (2008 г.: 3,287,075 тысяч УЗС), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций или доходов от дивидендов, полученных от компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

11 Инвестиции в ассоциированные компании

	31 декабря 2009
В тысячах узбекских сумов	
Инвестиции в ассоциированные компании	3,901,004

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании.

	31 декабря 2009
В тысячах узбекских сумов	
Балансовая стоимость на 1 января	-
Балансовая стоимость чистых активов ассоциированных компаний	3,526,874
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний	72,390
Доля прибыли ассоциированных компаний	474,170
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	(172,430)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,901,004

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных компаниях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль	Доля участия %	Страна регистрации
Курилиш Лизинг	10,005,983	3,326,271	2,392,381	1,100,000	37.4%	Узбекистан
Ишонч	4,969,496	1,216,880	1,516,571	235,289	26.5%	Узбекистан
Ташкентская финансовая биржа	1,721,918	54,819	778,543	104,507	20.0%	Узбекистан
Итого	16,697,397	4,597,970	4,687,495	1,439,796		

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

12 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах узбекских сумов	Здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Стоимость на 1 января 2008 года	20,390,609	23,910,696	4,732,382	49,033,687	4,158,469	53,192,156
Накопленная амортизация	(3,107,585)	(14,668,176)	-	(17,775,761)	(1,700,463)	(19,476,224)
Стоимость на 1 января 2008 года	17,283,024	9,242,520	4,732,382	31,257,926	2,458,006	33,715,932
Поступления	686,698	877,707	4,779,337	6,343,742	820,151	7,163,893
Выбытия	(1,480,208)	(297,762)	(226,137)	(2,004,107)	-	(2,004,107)
Чистые переводы	1,859,103	2,048,294	(3,907,397)	-	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(1,038,303)	(3,740,604)	-	(4,778,907)	(911,099)	(5,690,006)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	17,310,314	8,130,155	5,378,185	30,818,654	2,367,058	33,185,712
Стоимость на 31 декабря 2008 года	21,160,678	25,935,103	5,378,185	52,473,966	4,979,354	57,453,320
Накопленная амортизация	(3,850,364)	(17,804,948)	-	(21,655,312)	(2,612,296)	(24,267,608)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	17,310,314	8,130,155	5,378,185	30,818,654	2,367,058	33,185,712
Поступления	1,352,416	632,684	6,144,769	8,129,869	119,642	8,249,511
Выбытия	(1,083,982)	(550,502)	(197,323)	(1,831,807)	(12,897)	(1,844,704)
Чистые переводы	1,490,394	2,864,441	(4,360,262)	(5,427)	5,427	-
Реклассификация в категорию инвестиционной собственности (Прим. 13)	-	-	(914,570)	(914,570)	-	(914,570)
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(1,095,279)	(2,726,149)	-	(3,821,428)	(845,722)	(4,667,150)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	17,973,863	8,350,629	6,050,799	32,375,291	1,633,508	34,008,799
Стоимость на 31 декабря 2009 года	22,650,478	27,726,965	6,050,799	56,428,242	5,082,762	61,511,004
Накопленная амортизация	(4,676,615)	(19,376,336)	-	(24,052,951)	(3,449,254)	(27,502,205)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	17,973,863	8,350,629	6,050,799	32,375,291	1,633,508	34,008,799

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****13 Инвестиционная собственность**

В тысячах узбекских сумов	2009
Балансовая стоимость на 1 января	-
Реклассификация из категории основных средств и нематериальных активов (Прим.12)	914,570
Амортизационные расходы (Прим. 24)	(11,432)
Балансовая стоимость на 31 декабря	903,138
Стоимость на 31 декабря	914,570
Накопленная амортизация	(11,432)
Балансовая стоимость на 31 декабря	903,138

Инвестиционная собственность представляет собой ряд магазинов, в торговом комплексе «Хонабод Савдо Мажмуаси», построенных Банком в Андижанской области Республики Узбекистан. Строительство торгового комплекса завершилось в 2009 году и было полностью профинансировано Банком согласно Постановлению Правительству Республики Узбекистан. Соответственно, Банк приобрел во владение торговый комплекс с целью получения арендного дохода по операционной аренде.

14 Прочие активы

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Инвестиции в обанкротившиеся компании	2,530,729	-
Комиссионные к получению от клиентов	580,684	505,562
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(45,581)	(99,818)
Итого прочих финансовых активов	3,065,832	405,744
Предоплаченные расходы и авансы	2,681,721	2,482,788
Предоплата оп текущему налогу на прибыль	1,978,371	451,031
Предоплата за оборудование, передаваемое в лизинг клиентам	1,338,077	2,111,250
Прочее	730,862	384,236
Итого прочих нефинансовых активов	6,729,031	5,429,305
Итого прочих активов	9,794,863	5,835,049

Как указано в Примечании 4, инвестиции в обанкротившиеся компании представляют финансовые инвестиции, сделанные Банком в две обанкротившиеся компании. Банк намеревается инвестировать в обанкротившиеся компании сумму, достаточную для поддержания их операционного уровня и уровня занятости.

Предоплаченные расходы и авансы представляют собой авансы, выданные строительной компании за новое здание для одного из филиалов Банка, расчеты с сотрудниками Банка и плата за обучение, выплаченные Ташкентскому Государственному Финансовому Институту за обучение сотрудников Банка по краткосрочным и долгосрочным учебным программам.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****14 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2009 и 2008 годов

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января		99,818	104,767
Восстановление резерва под обесценение в течении года	23	(54,237)	(4,949)
Резерв под обесценение на 31 декабря		45,581	99,818

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по комиссиям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	518,341	336,184
Итого просроченных, но необесцененных	518,341	336,184
<i>Обесцененные</i>		
- с задержкой платежа от 30 до 180 дней	15,062	34,122
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3,400	70,878
- с задержкой платежа более 360 дней	43,881	64,378
Итого обесцененных	62,343	169,378
За вычетом резерва под обесценение	(45,581)	(99,818)
Итого прочих финансовых активов	535,103	405,744

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Оборудование	5,757,659	2,605,561
Здания	1,355,463	503,053
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	7,113,122	3,108,614

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	3,108,614	8,547,087
Перевод обеспечения, полученного в собственность за неплатежи по кредитам и авансам клиентам	4,318,819	12,300
Перевод резерва из категории кредитов и авансов клиентам (Прим. 9)	(168,973)	-
Выбытие долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(145,338)	(5,450,773)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 31 декабря	7,113,122	3,108,614

Активы, полученные в собственность за неплатежи в 2009 году, представляют собой кредиты клиентам. Руководство утвердило план продажи данных активов в 2010 году, так как данные активы не относятся к основной деятельности Банка. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение одного года.

16 Средства других банков

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Текущие срочные размещения других банков	136,619,066	112,200,472
Корреспондентские и счета овернайт других банков	1,554,888	1,373,267
Итого средств других банков	138,173,954	113,573,739

На 31 декабря 2009 года Банк имел текущие срочные размещения других банков – два местных банка, на сумму 68,300,000 тысяч УЗС (2008г.: 48,600,000 тысяч УЗС) или 49% (2008г.: 44%) общей суммы средств других банков.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Средства клиентов

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	297,765,342	352,980,603
- Срочные депозиты	65,810,447	84,885,533
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	204,090,428	139,141,641
- Срочные депозиты	11,612,292	10,440,788
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	83,313,142	68,765,076
- Срочные депозиты	117,260,584	83,560,990
Итого средств клиентов	779,852,235	739,774,631

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****17 Средства клиентов (продолжение)**

В число государственных и общественных организаций входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. На 31 декабря 2009 года у Банка было шестнадцать клиентов (2008 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 10,000,000 тысяч УЗС. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 347,135,369 тысяч УЗС (2008 г.: 296,960,470 тысяч УЗС), или 45% (2008: 40%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство считает, что данный уровень финансирования останется у Банка в обозримом будущем и в случае отзыва финансирования Банку будет предоставлено уведомление, ликвидировать свои денежные эквиваленты и межбанковские активы с целью возможности погашения. В целях своевременного удовлетворения требований клиентов, Банк держит постоянные остатки на счете Денежные средства и их эквиваленты.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 84,737,227 тысяч УЗС (2008 г.: 139,397,697 тысяч УЗС), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 31.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

В тысячах узбекских суммах	2009	%	2008	%
Производство	246,289,270	32	290,929,632	39
Физические лица	200,573,726	25	152,326,638	21
Коммунальные услуги	111,372,420	14	102,574,157	14
Торговля и общественное питание	98,264,614	13	50,634,456	7
Логистика	42,318,615	6	46,655,508	6
Транспорт и коммуникации	34,324,980	4	15,738,426	2
Строительство	25,206,204	3	44,213,137	6
Органы государственного и местного управления	7,037,901	1	14,055,439	2
Сельское хозяйство	2,268,359	-	1,649,357	-
Прочее	12,196,146	2	20,997,880	3
Итого средств клиентов	779,852,235	100	739,774,631	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Срочные заимствования от международных финансовых учреждений:		
- Китайский Экспортно-Импортный Банк	57,668,693	50,298,096
- Landes Bank Berliner AG	44,772,297	47,847,454
- Китайский промышленно-коммерческий банк ("ICBC")	29,980,728	34,352,658
- Китайский Банк Развития ("CDB")	12,079,833	11,133,523
- Commerzbank AG	7,257,786	9,541,951
- Hypo und Vereinsbank ("HVB")	5,503,936	1,415,333
- Dresdner Bank AG	3,071,629	3,694,980
- Kreditanstalt fur Wiederaufbau ("KfW")	974,050	1,100,389
- Banca Nazionale del Lavoro ("BNL")	709,979	920,609
- Европейский Банк Реконструкции и Развития ("ЕБРР")	-	601,907
Заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	307,141,174	209,917,150
Заимствования от Центрального Банка Республики Узбекистан ("ЦБРУ")	24,481,750	32,626,637
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	3,077,659	4,005,848
Срочные заимствования от внебюджетных фондов	2,432,611	2,309,763
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	499,152,125	409,766,298

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

На 31 декабря 2009 года, заимствования от Китайского Экспортно-Импортного Банка включает в себя кредит, деноминированный в долларах США на общую сумму 38,156 тысяч долларов США, что эквивалентно 57,668,693 тысячи УЗС (2008 г.: 50,298,096 тысяч УЗС), который был выдан Банку для финансирования строительства завода по производству калийного удобрения. Процентная ставка данного кредита – 2% годовых. В отношении основной суммы долга предусмотрен льготный период – 5 лет. Выплата основной суммы задолженности осуществляются каждые шесть месяцев с 2013 года до окончательного срока погашения кредита в августе 2028 года. В отношении уплаты процентов льготный период не предусмотрен и выплата осуществляется каждые шесть месяцев. Обязательства Банка по данному кредиту, включая полную и точную выплату основной суммы, процентов и комиссионных, гарантированы правительством Республики Узбекистан.

На 31 декабря 2009 года, заимствования от Landes Bank Berliner AG (бывший Bankgesellschaft Berliner Bank) включает в себя кредит, деноминированный в ЕВРО на общую сумму 20,225 тысяч ЕВРО, что эквивалентно 44,772,297 тысяч УЗС (2008 г.: 47,847,454 тысячи УЗС). Процентная ставка данного кредита - EURIBOR+1.125% годовых. Данный кредит выдается Банку в соответствии с межправительственным соглашением о сотрудничестве между Республикой Узбекистан и Германией для финансирования строительства фабрики по производству стекловолокна. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев с окончательным сроком погашения кредита в июле 2016 года. Обязательства Банка по данному кредиту, включая полную и точную выплату основной суммы, процентов и комиссионных, гарантированы правительством Республики Узбекистан.

На 31 декабря 2009 года заимствования от Китайского промышленно-коммерческого банка («ICBC») включает в себя кредит, деноминированный в долларах США на общую сумму 19,836 тысяч долларов США, что эквивалентно 29,980,728 тысяч УЗС (2008 г.: 34,352,658 тысяч УЗС), который был выдан Банку для финансирования строительства фабрики по производству соды. Процентная ставка данного кредита - LIBOR+0.875% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев с окончательным сроком погашения кредита в марте 2014 года. Обязательства Банка по данному кредиту, включая полную и точную выплату основной суммы, процентов и комиссионных, гарантированы правительством Республики Узбекистан.

На 31 декабря 2009 года заимствования от Китайского Банка Развития («CDB») включает в себя кредит, деноминированный в долларах США на общую сумму 7,992 тысячи долларов США, что эквивалентно 12,079,833 тысячи УЗС (2008 г.: 11,133,523 тысячи УЗС), который был выдан Банку для финансирования строительства завода по производству аммония. Процентная ставка данного кредита - LIBOR+1.5% годовых.

В отношении основной суммы долга предусмотрен льготный период – 2 года. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев, начиная с 2011 года до окончательного срока погашения кредита в августе 2019 года. В отношении уплаты процентов льготный период не предусмотрен и выплата осуществляется каждые шесть месяцев. Обязательства Банка по данному кредиту, включая полную и точную выплату основной суммы, процентов и комиссионных, гарантированы Национальным Банком Республики Узбекистан. В соответствии с контрактными условиями кредитного соглашения между Банком и Китайским Банком Развития, Банк должен соблюдать определенные финансовые условия, установленные ЦБРУ, в основном в отношении достаточности капитала и кредитов. На 31 декабря 2009 года Банк технически не нарушал данные ограничения.

На 31 декабря 2009 года заимствования от Commerzbank AG включает в себя кредит, деноминированный в ЕВРО на общую сумму 3,279 тысяч ЕВРО, что эквивалентно 7,257,786 тысяч УЗС (2008 г.: 9,541,951 тысяча УЗС), который был выдан Банком различным промышленным клиентам. Процентная ставка данного кредита - EURIBOR+0.95%- EURIBOR+1.125% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев и привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком. Банк принимает на себя риск по возмещению данного кредита.

На 31 декабря 2009 года заимствования от Dresdner Bank AG включает в себя кредит, деноминированный в долларах США на общую сумму 647 тысяч долларов США что эквивалентно 977,955 тысяч УЗС (2008 г.: 1,201,793 тысячи УЗС), и кредит, деноминированный в ЕВРО, на общую сумму 946 тысяч ЕВРО, что эквивалентно 2,093,673 тысячи УЗС (2008 г.: 2,493,187 тысяч УЗС), который был выдан Банком различным промышленным клиентам. Процентная ставка данных кредитов - LIBOR+0.95% и EURIBOR+0.9% годовых соответственно.

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

Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев и привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком. Банк принимает на себя риск по возмещению данного кредита.

На 31 декабря 2009 года заимствования от HVV включает в себя кредит, деноминированный в Евро на общую сумму 2,486 тысяч Евро, что эквивалентно 5,503,936 тысяч УЗС (2008 г.: 1,415,333 тысячи УЗС), который был выдан Банку для финансирования производства потребительских товаров. Процентная ставка данного кредита - EURIBOR+1.25% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев и привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком. Банк принимает на себя риск по возмещению данного кредита.

На 31 декабря 2009 года заимствования от KfW включает в себя кредит, деноминированный в ЕВРО на общую сумму 440 тысяч ЕВРО, что эквивалентно 974,050 тысяч УЗС (2008 г.: 1,100,389 тысяч УЗС), который был выдан Банком различным промышленным клиентам. Процентная ставка данного кредита - 3% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев и привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком. Банк принимает на себя риск по возмещению данного кредита.

На 31 декабря 2009 года заимствования от BNL включает в себя кредит, деноминированный в ЕВРО на общую сумму 321 тысяча ЕВРО, что эквивалентно 709,979 тысяч УЗС (2008 г.: 920,609 тысяч УЗС), который был выдан Банком различным промышленным клиентам. Процентная ставка данного кредита - EURIBOR+1.5% годовых. Выплата основной суммы задолженности и процентов по ней осуществляются каждые шесть месяцев и привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком. Банк принимает на себя риск по возмещению данного кредита.

Заимствования от ЕБРР были полностью погашены в 2009 году.

Заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан используются для кредитования государственных предприятий в соответствии с распоряжениями Правительства. Банк получает процентную маржу в размере 0.5%-1% по выданным кредитам. Сроки погашения этих заимствований привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком.

Заимствования от ЦБРУ используются для кредитования государственных предприятий в соответствии с распоряжениями Правительства. Банк получает процентную маржу в размере 0.5%-1% по выданным кредитам. Сроки погашения этих заимствований привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком.

Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан используются для кредитования государственных предприятий в соответствии с распоряжениями Правительства. Банк получает процентную маржу в размере 0.5%-1% по выданным кредитам. Сроки погашения этих заимствований привязаны к срокам погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Банком.

На 31 декабря 2009 года срочные заимствования внебюджетных фондов представляют собой ресурсы, полученные от внебюджетных фондов в размере 2,432,611 тысяч УЗС (2008г.: 2,309,763 тысячи УЗС) по льготным процентным ставкам (до 42% ставки рефинансирования ЦБРУ), которые Банк в свою очередь предоставил в виде кредитов субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ) с маржой Банка. Эти заимствования осуществляются в соответствии с постановлениями правительства по кредитованию субъектов МСБ за счет ресурсов внебюджетных фондов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории заемных средств от правительственных, государственных и международных финансовых организаций приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок заемных средств от правительственных, государственных и международных финансовых организаций представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

19 Прочие обязательства

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Расчеты с клиентами	1,372,305	424,448
Итого прочих финансовых обязательств	1,372,305	424,448
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,295,897	1,355,000
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	566,716	1,815,719
Отложенный доход	363,145	95,112
Прочее	135,256	555,271
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,361,014	3,821,102
Итого прочих обязательств	3,733,319	4,245,550

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

20 Уставный капитал

В тысячах Узбекских Сумов, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2008 года	17,300,000	43,126,495	4,000,000	696,121	47,822,616
Выпущенные новые акции	32,443,501	64,887,002	-	-	64,887,002
На 31 декабря 2008 года	49,743,501	108,013,497	4,000,000	696,121	112,709,618
Выпущенные новые акции	256,499	512,998	-	-	512,998
Капитализация акций из нераспределенной прибыли	-	9,600,000	400,000	-	10,000,000
На 31 декабря 2009 года	50,000,000	118,126,495	4,400,000	696,121	123,222,616

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 110,696,121 тысяча УЗС (2008 г.: 100,183,123 тысячи УЗС), включая номинальную стоимость обыкновенных акций на сумму 106,696,121 тысяча УЗС (2008г.: 96,183,123 тысячи УЗС) и номинальную стоимость привилегированных акций на сумму 4,400,000 тысяч УЗС (2008г.: 4,000,000 тысяч УЗС).

В 2009 году номинальная стоимость как обыкновенных акций, так и привилегированных акций, выпущенных и оплаченных до апреля 2009 года увеличилась от 2,000 УЗС до 2,200 УЗС за акцию согласно решению Собрания Акционеров в апреле 2009 года путем капитализации нераспределенной прибыли 50,000 тысяч акций на сумму 10,000,000 тысяч УЗС.

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной финансовой отчетности на 31 декабря 2009 года.

В тысячах узбекских сумов	Номинальная зарегистриро- ванная сумма	Корректиров- ки с учетом гиперинфля- ции	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Уставный капитал	110,696,121	12,526,495	123,222,616

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****20 Уставный капитал (продолжение)**

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной финансовой отчетности на 31 декабря 2008 года.

В тысячах узбекских сумов	Номинальная зарегистриро- ванная сумма	Корректиров- ки с учетом гиперинфля- ции	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Уставный капитал	100,183,123	12,526,495	112,709,618

По состоянию на 31 декабря 2009 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 2,000,000 акций (2008 г.: 2,000,000 акций) с номинальной стоимостью 2,200 УЗС за акцию (2008г. 2,000 УЗС за акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не предоставляют право голоса. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 24% годовых (2008 г.: 24% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

21 Процентные доходы и расходы

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, включая финансовый лизинг	99,837,695	80,754,733
Средства в других банках	1,342,082	2,357,290
Корреспондентские счета в других банках	483,923	849,017
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	591,218	621,012
Итого процентных доходов	102,254,918	84,582,052
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	23,686,197	16,528,562
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	14,592,875	12,807,744
Срочные депозиты других банков	8,075,181	5,895,761
Текущие/расчетные счета	7,710,629	4,703,739
Срочные депозиты юридических лиц	8,782,668	4,677,221
Итого процентных расходов	62,847,550	44,613,027
Чистые процентные доходы	39,407,368	39,969,025

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****22 Комиссионные доходы и расходы**

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	43,904,307	38,869,917
- Операций по конвертации	9,421,464	6,253,694
- Международных денежных переводов	2,870,727	6,135,388
- Открытие аккредитива	1,432,529	1,317,774
- Прочее	12,478	338,999
Итого комиссионных доходов	57,641,505	52,915,772
Комиссионные расходы		
- Инкассация	7,349,192	5,309,654
- Расчетные операции	721,674	1,748,742
- Операции с пластиковыми карточками	992,449	548,048
- Прочее	61,576	83,361
Итого комиссионных расходов	9,124,891	7,689,805
Чистые комиссионные доходы	48,516,614	45,225,967

23 Прочие операционные доходы

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Восстановление активов, ранее списанных как безнадежные	385,522	6,756,462
Доходы от выбытия основных средств	353,995	1,176,871
Штрафы и пени	341,380	162,807
Доходы от аренды терминалов	150,410	53,103
Восстановление резерва под комиссионные к получению от простых клиентов (Прим.14)	54,237	4,949
Прочее	230,141	293,428
Корпоративные акции, полученные без возмездно	-	763,884
Итого прочих операционных доходов	1,515,685	9,211,504

24 Административные и прочие операционные расходы

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Расходы на содержание персонала	36,197,166	38,119,276
Налоги, кроме налога на прибыль	9,343,674	9,721,743
Износ/амортизация (Примечание 12 и 13)	4,678,582	5,690,006
Расходы, связанные с охранными услугами	3,850,622	3,083,567
Канцелярские товары	3,749,120	3,270,075
Членские взносы в Государственный депозитный страховой фонд	2,381,183	2,202,873
Расходы на аренду и содержание	1,790,474	1,514,359
Благотворительность	1,754,509	1,418,681
Расходы на почту, телефон и факс	1,085,913	974,562
Командировочные расходы	498,886	423,191
Убыток от выбытия основных средств	487,539	330,808
Профессиональные услуги	387,361	247,911
Членские взносы в Ассоциацию Банков	214,089	317,796
Резев по активам, удерживаемым для продажи (Прим. 15)	168,973	-
Прочие операционные расходы	533,464	577,626
Итого административных и прочих операционных расходов	67,121,555	67,892,474

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения (единый социальный налог) в размере 6,526,217 тысяч УЗС (2008 г.: 6,461,648 тысяч УЗС).

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,380,159	3,093,875
Отложенное налогообложение	(294,354)	(582,743)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,085,805	2,511,132

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 15% (2008 г.: 15%).

Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
Прибыль до налогообложения	7,064,429	17,617,975
Теоретическое налоговое отчисление по законодательно установленной ставке (2009 г.: 15%; 2008 г.: 15%)	1,059,664	2,642,696
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Налоговые льготы от прироста срочных депозитов физических лиц	(2,604,014)	(2,449,179)
- Доходы в виде дивидендов, облагаемые налогом у источника	-	(8,577)
- Расходы, не вычитаемые из налогооблагаемой базы	2,630,155	1,611,847
- Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	714,345
Расходы по налогу на прибыль за год	1,085,805	2,511,132

В соответствии с настоящим налоговым законодательством Банк получает налоговые льготы на сумму прироста срочных депозитов физических лиц, которые исключаются из налогооблагаемого дохода Банка. Сумма таких льгот не должна превышать сумму налогооблагаемого дохода текущего года.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения этих временной разницы подробно представлены ниже и отражаются по ставке 15% (2008 г.: 15%).

	31 декабря 2008	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредствен- но в составе собственных средств	31 декабря 2009
В тысячах узбекских сумов				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5,514,481	88,272	-	5,602,753
Начисленные процентные расходы	2,095,351	(311,227)	-	1,784,124
Начисленные расходы	843,038	(197,634)	-	645,404
Признанный отложенный налоговый актив	8,452,870	(420,589)	-	8,032,281
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства: влияние инфляции	19,272	(286)	-	18,986
Начисленные процентные доходы	4,918,549	(107,893)	-	4,810,656
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	127,349	-	55,060	182,409
Начисленные доходы	652,619	(606,764)	-	45,855
Признанное отложенное налоговое обязательство	5,717,789	(714,943)	55,060	5,057,906
Общая сумма чистого отложенного налогового актива	2,735,081	294,354	(55,060)	2,974,375

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибыли и убытков	Восстановлено непосредствен- но в составе собственных средств	31 декабря 2008
В тысячах узбекских сумов				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4,084,937	1,429,544	-	5,514,481
Начисленные процентные расходы	2,759,027	(663,676)	-	2,095,351
Начисленные расходы	989,721	(146,683)	-	843,038
Признанный отложенный налоговый актив	7,833,685	619,185	-	8,452,870
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства: влияние инфляции	240,048	(220,776)	-	19,272
Начисленные процентные доходы	5,070,429	(151,880)	-	4,918,549
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличие для продажи	77,370	-	49,979	127,349
Начисленные доходы	243,521	409,098	-	652,619
Признанное отложенное налоговое обязательство	5,631,368	36,442	49,979	5,717,789
Общая сумма чистого отложенного налогового актива	2,202,317	582,743	(49,979)	2,735,081

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

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

	2009	2008
В тысячах узбекских сумов		
Прибыль за год	5,978,624	15,106,843
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(520,000)	(961,462)
Чистая прибыль, причитающаяся акционерам, держателям обыкновенных акций	5,458,624	14,145,381
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	47,959,334	21,692,542
Базовая прибыль на акцию (в УЗС на акцию)	114	652

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****27 Дивиденды**

	2009		2008	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
В тысячах узбекских сумов				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	481,462	-	240,000
Дивиденды, объявленные в течение года	2,880,000	520,000	3,672,000	961,462
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2,880,000)	(974,453)	(3,672,000)	(720,000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	27,009	-	481,462
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в УЗС на акцию	60	260	240	480

В соответствии с узбекским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с узбекскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2009 года чистая прибыль Банка по узбекским правилам бухгалтерского учета составили 10,200,179 тысяч УЗС (2008 г.: 23,062,257 тысяч УЗС).

Все дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям объявляются и выплачиваются в УЗС.

28 Сегментный анализ

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

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

(а) Основа учета операций между отчетными сегментами

Операции между отчетными сегментами представляют собой следующее:

Межфилиальная дебиторская задолженность – межфилиальная дебиторская задолженность учитывается когда один сегмент предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей другому сегменту для финансирования кредитов и авансов клиентам, что представляет собой производную дебиторскую задолженность, не имеющую котировок на открытом рынке от другого сегмента подлежащей погашению на установленную или определяемую дату и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Межфилиальная дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.

Межфилиальная кредиторская задолженность. Межфилиальная кредиторская задолженность отражается когда денежные средства или прочие активы предоставляются сегменту в виде авансовых платежей другим сегментом. Они представляют собой производные обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

Из 43 филиалов Банка, только один, Головной офис, был представлен как отдельный сегмент в сегментном анализе, так как подходит под критерии 10% согласно МСФО 8.

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

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

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

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли после уплаты налога.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого по всем отчетным сегментам
В тысячах узбекских сумов				
Денежные средства и их эквиваленты	186,316,403	28,051,668	-	214,368,071
Средства в других банках	28,784,064	-	-	28,784,064
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	625,660,804	619,797,574	-	1,245,458,378
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,711,580	2,417,259	-	20,128,839
Основные средства	7,145,286	25,429,753	-	32,575,039
Нематериальные активы	1,499,394	102,045	-	1,601,439
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Прочие активы	23,254,098	67,269,800	-	90,523,898
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	17,927,310	-	17,927,310
Межфилиальная дебиторская задолженность	403,544,375	122,456,177	(526,000,552)	-
Итого активов отчетных сегментов	1,293,916,004	883,451,586	(526,000,552)	1,651,367,038
Средства других банков	137,861,962	65,015	-	137,926,977
Средства клиентов	250,873,231	459,302,226	-	710,175,457
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	469,478,163	22,030,737	-	491,508,900
Прочие обязательства	129,459,068	9,826,147	-	139,285,215
Межфилиальная кредиторская задолженность	165,586,123	360,414,429	(526,000,552)	-
Итого обязательств отчетных сегментов	1,153,258,547	851,638,554	(526,000,552)	1,478,896,549
Капитальные затраты	1,809,517	6,439,994	-	8,249,511

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****28 Сегментный анализ (продолжение)**

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

	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого по всем отчетным сегментам
В тысячах узбекских сумов				
Процентные доходы	49,574,620	68,212,611	(17,590,788)	100,196,443
Комиссионные доходы	8,986,883	48,839,289	(1,127,109)	56,699,063
Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы	4,948,749	(111,154)	-	4,837,595
Прочие операционные доходы	530,373	1,830,157	-	2,360,530
Дивиденды	44,031	54,475	-	98,506
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	169,829	936	-	170,765
Итого доходов	64,254,485	118,826,314	(18,717,897)	164,362,902
Процентные расходы	(34,620,985)	(47,592,918)	17,590,788	(64,623,115)
Резервы под возможные убытки - Кредиты и средства в других банках	(9,373,129)	(3,966,331)	-	(13,339,460)
Комиссионные расходы	(4,394,325)	(5,696,247)	1,127,109	(8,963,463)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(15,820,184)	(48,743,958)	-	(64,564,142)
Резерв по налогу на прибыль	-	(2,672,543)	-	(2,672,543)
Результаты сегмента	45,862	10,154,317	18,717,897	10,200,179

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого по всем отчетным сегментам
В тысячах узбекских сумов				
Денежные средства и их эквиваленты	284,555,467	30,812,416	-	315,367,883
Средства в других банках	31,014,693	30,100	-	31,044,793
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	461,988,380	483,729,813	-	945,718,193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,633,614	187,464	-	15,821,078
Основные средства	5,668,501	25,193,046	-	30,861,547
Нематериальные активы	2,131,243	111,849	-	2,243,092
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Прочие активы	28,454,358	76,910,517	-	105,364,875
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	13,335,261	-	13,335,261
Межфилиальная дебиторская задолженность	343,110,477	251,169,615	(594,280,092)	-
Итого активов отчетных сегментов	1,172,556,733	881,480,081	(594,280,092)	1,459,756,722
Средства других банков	110,572,942	156,555	-	110,729,497
Средства клиентов	310,608,118	431,050,300	-	741,658,418
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	328,841,295	28,999,255	-	357,840,550
Прочие обязательства	76,680,850	5,778,940	-	82,459,790
Межфилиальная кредиторская задолженность	221,532,761	372,747,331	(594,280,092)	-
Итого обязательств отчетных сегментов	1,048,235,966	838,732,381	(594,280,092)	1,292,688,255
Капитальные затраты	1,315,830	5,848,063	-	7,163,893

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****28 Сегментный анализ (продолжение)**

	Головной офис	Филиалы	Исключения	Итого по всем отчетным сегментам
В тысячах узбекских сумов				
Процентные доходы	38,034,064	62,222,733	(15,059,487)	85,197,310
Комиссионные доходы	8,848,893	44,862,829	(1,204,983)	52,506,739
Чистая прибыль/убыток от курсовой разницы	2,824,783	629,822	-	3,454,605
Прочие операционные доходы	1,421,192	7,348,449	-	8,769,641
Дивиденды	81,061	58,871	-	139,932
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4,618	68,477	-	73,095
Итого доходов	51,214,611	115,191,181	(16,264,470)	150,141,322
Процентные расходы	(25,448,721)	(38,744,797)	15,059,487	(49,134,031)
Резервы под возможные убытки - Кредиты и средства в других банках	(6,310,765)	(1,002,569)	-	(7,313,334)
Комиссионные расходы	(3,050,314)	(5,311,404)	1,204,983	(7,156,735)
Общие, административные и прочие операционные расходы	(14,591,206)	(43,511,670)	-	(58,102,876)
Резерв по налогу на прибыль	(430,627)	(4,941,462)	-	(5,372,089)
Результаты сегмента	1,382,978	21,679,279	-	23,062,257

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В тысячах узбекских сумов	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Корректировка 8	Корректировка 9	Корректировка 10	Корректировка 11	Корректировка (прочие)	Реклассификация	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	100,196,443	-		(883,294)	716,159		-		-	-	-	1,728,400	-	497,209	102,254,918
Комиссионные доходы	56,699,063	-	-				-		-	-	-	838,065	-	104,377	57,641,505
Чистая прибыль/убыток от переоценки иностранной валюты	4,837,595	-	1,028,341				-		-	-	-	3,115	2,718	(523,012)	5,348,757
Прочие операционные доходы	2,360,530	-	(1,287,314)				-		344,880	-	-	8,577	1,242	87,770	1,515,685
Дивиденды	98,506	-	-				-		-	-	-	-	-	-	98,506
Прибыль от выкупа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	170,765	-	-	-	-		(172,430)		-	-	-	-	-	1,665	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	-				474,170		-	-	-	-	-	-	474,170
Итого доходов	164,362,902	-	(258,973)	(883,294)	716,159	-	301,740	-	344,880	-	-	2,578,157	3,960	168,009	167,333,541
Процентные расходы	(64,623,115)	-	-		2,872,752		-		-	-	-	(1,097,174)	-	(13)	(62,847,550)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средства в других банках	(13,339,460)	-	(6,118,020)		-		-		-	-	-	(6,753)	-	(29,684)	(19,493,917)
Комиссионные расходы	(8,963,463)	-	-		-		-		-	-	-	(158,294)	(260,072)	256,938	(9,124,891)
Убыток от первоначального признания активов по оставкам ниже рыночных	-	-	-	(1,681,199)			-		-	-	-	-	-	-	(1,681,199)
Административные и прочие операционные расходы	(64,564,142)	-	-		-		(8,485)		(552,527)	493,929	-	(1,290,961)	88,490	(1,287,859)	(67,121,555)
Расходы по налогу на прибыль	(2,672,543)	-	-		-		-		-	-	294,354	(55,603)	-	1,347,987	(1,085,805)
Результаты сегмента	10,200,179	-	(6,376,993)	(2,564,493)	3,588,911	-	293,255	-	(207,647)	493,929	294,354	(30,628)	(167,622)	455,378	5,978,624

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Корректировка 8	Корректировка 9	Корректировка 10	Корректировка 11	Корректировка (прочее)	Реклассификация	Отражено в соответствии с МСФО
АКТИВЫ															
Дежные средства и их эквиваленты	214,368,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,706,475)	-	211,661,596
Средства в других банках	28,784,064	-	-	-	-	746,188	-	-	-	-	-	-	-	-	29,530,252
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	1,245,458,378	-	(36,192,873)	5,206,597	32,071,035	-	-	-	-	-	-	-	-	14,804,739	1,261,347,876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,128,839	-	-	-	-	-	1,495,843	-	-	-	-	-	-	(5,836,436)	15,788,246
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	293,255	-	-	-	-	-	-	3,607,749	3,901,004
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,974,375	-	-	-	2,974,375
Основные средства	32,575,039	-	-	-	-	-	-	-	(199,748)	-	-	-	-	-	32,375,291
Нематериальные активы	1,601,439	-	-	-	-	-	-	-	32,069	-	-	-	-	-	1,633,508
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,432)	914,570	903,138
Прочие активы	90,523,898	(63,180,157)	-	-	-	(1,905,000)	-	-	-	-	359,122	-	(3,683,777)	(12,319,223)	9,794,863
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	17,927,310	-	-	-	-	-	-	(372,834)	-	-	-	-	-	(10,441,354)	7,113,122
ИТОГО АКТИВОВ	1,651,367,038	(63,180,157)	(36,192,873)	5,206,597	32,071,035	(1,158,812)	1,789,098	(372,834)	(167,679)	-	3,333,497	-	(6,401,684)	(9,269,955)	1,577,023,271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Средства других банков	137,926,977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,402	187,575	138,173,954
Средства клиентов	710,175,457	63,180,157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,792,507)	9,399,309	779,962,416
Заемствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	491,508,900	-	-	-	6,687,560	-	-	-	-	-	-	-	-	955,665	499,152,125
Прочие обязательства	139,285,215	-	-	-	-	-	-	-	-	657,290	-	-	207,727	(136,416,913)	3,733,319
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,478,896,549	63,180,157	-	-	-	-	-	-	-	657,290	-	-	(2,525,378)	(125,874,364)	1,421,021,814
Капитальные затраты	8,249,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,249,511

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Итого по всем отчетным сегментам	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Корректировка 5	Корректировка 6	Корректировка 7	Корректировка 8	Корректировка 9	Корректировка (прочее)	Реклассификация	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	85,197,310	-	-	400,413	(1,015,671)	-	-	-	-	-	-	-	84,582,052
Комиссионные доходы	52,506,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409,033	52,915,772
Чистая прибыль/убыток от переоценки иностранной валюты	3,454,605	-	2,445,531	-	-	-	-	-	-	-	-	(409,033)	5,491,103
Прочие операционные доходы	8,769,641	-	(5,866,490)	-	-	-	(6,263)	-	213,791	6,756,465	186,563	(842,203)	9,211,504
Дивиденды	139,932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,932
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	73,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	842,203	915,298
Итого доходов	150,141,322	-	(3,420,959)	400,413	(1,015,671)	-	(6,263)	-	213,791	6,756,465	186,563	-	153,255,661
Процентные расходы	(49,134,031)	-	-	-	3,824,800	-	-	-	-	-	160,000	536,204	(44,613,027)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(7,313,334)	-	(4,950,517)	-	-	(1,158,812)	-	-	-	-	-	-	(13,422,663)
Комиссионные расходы	(7,156,735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,134	(536,204)	(7,689,805)
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(2,019,717)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,019,717)
Административные и прочие операционные расходы	(58,102,876)	-	-	-	-	-	-	-	(1,662,498)	(5,475,847)	(482,132)	(2,169,121)	(67,892,474)
Расходы по налогу на прибыль	(5,372,089)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691,836	2,169,121	(2,511,132)
Результаты сегмента	23,062,257	-	(8,371,476)	(1,619,304)	2,809,129	(1,158,812)	(6,263)	-	(1,448,707)	1,280,618	559,401	-	15,106,843

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей активов и обязательств на 31 декабря 2008 года и капитальных затрат за 2008 год:

	Итого по всем отчетным сегментам	Корректи- ровка 1	Корректи- ровка 2	Корректи- ровка 3	Корректи- ровка 4	Корректи- ровка 5	Корректи- ровка 6	Корректи- ровка 7	Корректи- ровка 8	Корректи- ровка 9	Корректи- ровка (прочее)	Реклассифи- кация соответст- вии с	Отражено в МСФО
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	315,367,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,341,205	-	317,709,088
Средства в других банках	31,044,793	-	-	-	-	(1,158,812)	-	-	-	-	374,941	-	30,260,922
Кредиты и авансы клиентам	945,718,193	-	(31,335,780)	(4,408,691)	32,787,194	-	-	10,022,784	-	45,598,159	-	11,116,576	1,009,498,435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,821,078	-	-	-	-	-	1,128,775	-	-	-	-	-	16,949,853
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,735,081	-	2,735,081
Основные средства	30,861,547	-	-	-	-	-	-	-	81,073	-	-	(123,966)	30,818,654
Нематериальные активы	2,243,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,966	2,367,058
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	105,364,875	(83,415,236)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,998,014)	(11,116,576)	5,835,049
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13,335,261	-	-	-	(4,268,613)	-	-	(5,958,034)	-	-	-	-	3,108,614
ИТОГО АКТИВОВ	1,459,756,722	(83,415,236)	(31,335,780)	(4,408,691)	28,518,581	(1,158,812)	1,128,775	4,064,750	81,073	45,598,159	453,213	-	1,419,282,754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства других банков	110,729,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,437	2,805,805	113,573,739
Средства клиентов	741,658,418	(82,988,318)	-	-	-	-	-	-	-	-	990,552	80,114,085	739,774,737
Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	357,840,550	(426,918)	-	-	9,560,312	-	-	-	-	45,598,159	-	(2,805,805)	409,766,298
Прочие обязательства	82,459,790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,899,739	(80,114,085)	4,245,444
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,292,688,255	(83,415,236)	-	-	9,560,312	-	-	-	-	45,598,159	2,928,728	-	1,267,360,218
Капитальные затраты	7,163,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,163,893

28 Сегментный анализ (продолжение)

Вышеуказанные корректировки относятся к:

1. Данная корректировка относится к взаимозачету активов с соответствующими обязательствами.
2. Данная корректировка относится к признанию резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по МСФО; В учетных записях руководство отражает резерв на основании просроченного статуса с заданными ставками, такие как резерв для кредитов с задержкой платежа 90 дней имеет заданную ставку – 10%;
3. Данная корректировка относится к корректировке справедливой стоимости кредитов и авансов, выданных по ставке ниже рыночной.
4. Данная корректировка относится к начислению процентов в течение льготного периода в отношении кредитов и заимствований, выданных согласно централизованной кредитной схеме.
5. Данная корректировка относится к признанию резерва под обесценение по средствам в других банках.
6. Данная корректировка относится к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признанным по справедливой стоимости. В учетных записях руководства Банка не учитывается повышение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и они не отражаются в прочем совокупном доходе. К тому же, руководство не учитывает резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Руководство не применяет МСФО (IAS) 27 в отношении инвестиций в ассоциированные компании, над которыми Банк имеет существенное влияние, и не учитывает данные инвестиции с использованием долевого метода.
7. Данная корректировка относится к активам, удерживаемым для продажи.
8. Данная корректировка относится к пересчету неденежных активов, обязательств и собственных средств, сформированных до 1 января 2006 года согласно МСФО (IAS) 29; В учетных записях руководства Банка не учитываются корректировки, предусмотренные МСФО (IAS) 29.
9. Данная корректировка относится к активам, прочим заемным средствам и собственным средствами по неучтенным обязательствам.
10. Данная корректировка относится к признанию отложенного налога и/или обязательств согласно МСФО; Отложенный налог на прибыль не учитывается в учетных записях руководства Банка.
11. Данная корректировка относится к переводу 6-ти филиалов Банка другому государственному банку.
12. Данная корректировка относится к прочим корректировкам, каждая в отдельности являющаяся несущественной согласно МСФО.

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(е) Географическая информация

Банк осуществляет свою деятельность в Узбекистане, информация по деятельности Банка с иностранными контрагентами представлена в Примечании 29. Все доходы Банка получены в пределах Республики Узбекистан.

(ж) Основные клиенты

У Банка не имеется доходов от клиентов, представляющие более 10% от общей суммы доходов.

29 Управление финансовыми рисками

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

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

Определение кредитного риска:

(а) *Кредиты и авансы.* В процессе определения кредитного риска на уровне контрагента Банк выделяет три компонента: (i) вероятность невыполнения клиентом или контрагентом своих контрактных обязательств; (ii) текущие требования к контрагенту и их возможное будущее развитие, по которому Банк делает выводы о «сумме возможных потерь без учета обеспечения»; и (iii) вероятный коэффициент погашения невыполненных обязательств («ожидаемая сумма потерь с учетом обеспечения»).

Данные определения кредитного риска, которые отражают ожидаемые убытки («модель ожидаемых убытков») являются частью управления ежедневной деятельностью Банка. Рабочие оценки возможных потерь от списания активов могут отличаться от резервов под обесценение рассчитанных согласно МСФО (IAS) 39, которое основывается на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках.

(i) Банк оценивает возможность невыполнения обязательств индивидуальными контрагентами, используя внутренние методы оценки, адаптированные к различным категориям контрагентов. Эти методы являются внутренними разработками Банка на основании правил ЦБРУ и сочетаются с профессиональным суждением служащих кредитного отдела и при необходимости обосновываются посредством сравнения с доступными внешними данными. 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. Оценочные механизмы периодически пересматриваются и при необходимости совершенствуются. Банк на регулярной основе проверяет достоверность результатов оценочных методов и их прогнозирующую способность касательно случаев невыполнения обязательств.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренний оценочный метод Банка:

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

(ii) Сумма возможных неплатежей основываются на сумме, которую Банк рассматривает как задолженность на момент невыполнения обязательств. Например, в отношении кредита – это номинальная стоимость. В отношении обязательств, Банк включает любую уже выданную сумму, плюс дальнейшие суммы к выплате, которые будут производиться на момент невыполнения обязательств.

(iii) Сумма потерь с учетом обеспечения или величина потерь представляют собой ожидания Банка о величине потерь в случае невозврата. Она отображается как процент потерь на единицу кредита и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и старшинства требований, а также от наличия обеспечения или прочего смягчения условий.

(б) Долговые ценные бумаги и прочие счета. В отношении долговых ценных бумаг и прочих счетов, внешние рейтинги, такие как рейтинг компании Ахбор рейтинг или их эквиваленты используются Казначейством Банка в целях управления кредитным риском. Инвестиции в данные ценные бумаги и счета рассматриваются как способ достижения более высокого кредитного качества, и в то же время для поддержания высоколиквидного источника для удовлетворения требуемого финансирования.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

- гарантийное письмо
- транспортные средства
- здания
- страховой полис
- оборудование
- товарно-материальные запасы
- депозиты
- объекты жилой недвижимости

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:

- Максимальная подверженность на одного заемщика - не более 25% капитала банка 1-го уровня (на основании инструкций ЦБРУ);
- Максимальная подверженность на одного заемщика (необеспеченные кредиты) - не более 5% капитала банка 1-го уровня (на основании инструкций ЦБРУ);
- Общая сумма кредитов связанной стороне (на основании инструкций ЦБРУ) - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность экономическому сектору - не более 25% общего кредитного портфеля;
- Общая сумма всех кредитов – не более 8-кратного размера собственного капитала, и;

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;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8, 9 и 10.

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

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

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

Чистая позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Банка;

Чистая позиция по всем валютам не должна превышать 20 % всего капитала Банка.

Банк также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в той же валюте, а также анализирует эффект 8-10% усиления/обесценения той же валюты в отношении к УЗС.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах узбекских сумов	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2009			
УЗС	843,024,799	(750,805,569)	92,219,230
Доллары США	571,454,802	(583,857,262)	(12,402,460)
Евро	85,071,329	(79,124,361)	5,946,968
Прочие *	6,054,626	(4,873,608)	1,181,018
Итого	1,505,605,556	(1,418,660,800)	86,944,756
2008			
УЗС	746,828,614	(635,622,446)	111,206,168
Доллары США	463,203,405	(483,080,630)	(19,877,225)
Евро	142,515,456	(141,096,553)	1,418,903
Прочие *	5,326,714	(3,849,138)	1,477,576
Итого	1,357,874,189	(1,263,648,767)	94,225,422

* В “прочие” входят российский рубль, японская иена и фунт стерлингов.

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

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

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 8%	(992,197)	(1,590,178)
Ослабление доллара США на 8%	992,197	1,590,178
Укрепление Евро на 10%	594,697	141,890
Ослабление Евро на 10%	(594,697)	(141,890)
Укрепление прочих валют на 10%	118,102	147,758
Ослабление прочих валют на 10%	(118,102)	(147,758)

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

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

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	369,709,444	209,351,069	285,075,750	641,469,293	19,689,250	1,525,294,806
Итого финансовых обязательств	(599,926,277)	(250,089,743)	(50,805,995)	(517,838,785)	-	(1,418,660,800)
Чистый разрыв по процентным ставкам	(230,216,833)	(40,738,674)	234,269,755	123,630,508	19,689,250	106,634,006
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	394,629,138	164,960,027	173,595,630	624,689,394	16,949,853	1,374,824,042
Итого финансовых обязательств	(500,496,685)	(217,761,351)	(115,044,795)	(430,345,936)	-	(1,263,648,767)
Чистый разрыв по процентным ставкам	(105,867,547)	(52,801,324)	58,550,835	194,343,458	16,949,853	111,175,275

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 394,074 тысячи УЗС (2008 г.: на 399,960 тысяч УЗС) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 394,074 тысячи УЗС (2008 г.: на 399,960 тысяч УЗС) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка на 31 декабря 2009 и 2008 года:

% в год	2009			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.5%	-	-	-
Средства в других банках	7.8%	1.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.4%	4.9%	2.2%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.0%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	9.5%	-	-	-
Средства клиентов	12.8%	2.0%	1.9%	-
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций:	7.2%	2.3%	3.6%	-
% в год	2008			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.5%	-	-	-
Средства в других банках	10.5%	1.2%	2.4%	1.9%
Кредиты и авансы клиентам	14.4%	6.0%	7.4%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.0%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	8.9%	4.5%	-	-
Средства клиентов	13.7%	2.4%	2.3%	-
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций:	7.4%	3.2%	5.8%	-

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

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций.

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

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****29 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Географический риск.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	173,224,281	38,437,315	-	211,661,596
Средства в других банках	4,166,233	24,295,324	1,068,695	29,530,252
Кредиты и авансы клиентам	1,261,347,876	-	-	1,261,347,876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,033,850	754,396	-	15,788,246
Инвестиции в ассоциированные компании	3,901,004	-	-	3,901,004
Прочие финансовые активы	3,065,832	-	-	3,065,832
Итого финансовых активов	1,460,739,076	63,487,035	1,068,695	1,525,294,806
Обязательства				
Средства других банков	137,383,983	417,890	372,081	138,173,954
Средства клиентов	779,962,416	-	-	779,962,416
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	337,133,195	62,289,677	99,729,253	499,152,125
Прочие финансовые обязательства	1,372,305	-	-	1,372,305
Итого финансовых обязательств	1,255,851,899	62,707,567	100,101,334	1,418,660,800
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	204,887,177	779,468	(99,032,639)	106,634,006
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	165,100,084	84,827,260	-	249,927,344

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	240,664,052	73,737,368	3,307,668	317,709,088
Средства в других банках	9,839,863	19,762,134	658,925	30,260,922
Кредиты и авансы клиентам	1,009,498,435	-	-	1,009,498,435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,592,582	357,271	-	16,949,853
Прочие финансовые активы	405,744	-	-	405,744
Итого финансовых активов	1,277,000,676	93,856,773	3,966,593	1,374,824,042
Обязательства				
Средства других банков	109,589,534	3,709,197	275,008	113,573,739
Средства клиентов	739,774,631	-	-	739,774,631
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	248,859,398	65,122,622	95,784,278	409,766,298
Прочие финансовые обязательства	534,099	-	-	534,099
Итого финансовых обязательств	1,098,757,662	68,831,819	96,059,286	1,263,648,767
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	178,243,014	25,024,954	(92,092,693)	111,175,275
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	153,573,342	139,397,697	-	292,971,039

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Колонка Прочие означает Азиатские страны (см. Примечание 18).

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти нормативы включают:

- Норматив текущей ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 52% (2008г.: 71%).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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 отчетную дату.

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

В тысячах узбекских сумов	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	19,640,704	78,637,493	23,851,987	18,036,939	140,167,123
Средства клиентов	573,114,658	174,118,184	23,899,774	16,248,099	787,380,715
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	8,720,420	8,459,105	12,295,473	612,235,984	641,710,982
Прочие финансовые обязательства	411,692	960,614	-	-	1,372,305
Выпущенные гарантии	-	13,203,420	137,559,756	-	150,763,176
Аккредитивы	29,885,124	46,433,263	-	8,508,873	84,827,260
Неиспользованные кредитные линии	14,336,908	-	-	-	14,336,908
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	646,109,506	321,812,079	197,606,990	655,029,895	1,820,558,469

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	34,361,579	56,443,127	19,615,345	5,014,447	115,434,498
Средства клиентов	468,003,825	162,973,644	97,423,840	24,217,458	752,618,767
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	2,291,240	11,709,842	9,413,990	536,073,965	559,489,037
Прочие финансовые обязательства	160,230	373,869	-	-	534,099
Выпущенные гарантии	4,362,488	15,924,653	21,680,704	-	41,967,845
Аккредитивы	15,858,484	54,599,692	56,518,120	12,421,401	139,397,697
Неиспользованные кредитные линии	111,605,497	-	-	-	111,605,497
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	636,643,343	302,024,827	204,651,999	577,727,271	1,721,047,440

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. 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 2009 года:

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	211,661,596	-	-	-	211,661,596
Средства в других банках	5,376,271	16,938,318	6,171,030	1,044,633	29,530,252
Кредиты и авансы клиентам	149,605,745	192,412,751	278,904,720	640,424,660	1,261,347,876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,933,788	1,308,184	1,939,434	7,606,840	15,788,246
Инвестиции в ассоциированные компании	3,901,004	-	-	-	3,901,004
Прочие финансовые активы	3,065,832	-	-	-	3,065,832
Итого финансовых активов	378,544,236	210,659,253	287,015,184	649,076,133	1,525,294,806
Обязательства					
Средства других банков	19,357,146	77,457,652	23,359,156	18,000,000	138,173,954
Средства клиентов	570,743,520	170,897,110	23,191,785	15,130,001	779,962,416
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	8,453,306	1,734,981	4,255,054	484,708,784	499,152,125
Прочие финансовые обязательства	1,372,305	-	-	-	1,372,305
Итого финансовых обязательств	599,926,277	250,089,743	50,805,995	517,838,785	1,418,660,800
Чистый разрыв ликвидности	(221,382,041)	(39,430,490)	236,209,189	131,237,348	106,634,006
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(221,382,041)	(260,812,531)	(24,603,342)	106,634,006	

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
В тысячах узбекских сумов					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	317,709,088	-	-	-	317,709,088
Средства в других банках	5,432,167	19,002,197	5,826,558	-	30,260,922
Кредиты и авансы клиентам	64,980,430	144,540,709	161,843,910	638,133,386	1,009,498,435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,101,709	1,417,121	5,925,162	3,505,861	16,949,853
Прочие финансовые активы	405,744	-	-	-	405,744
Итого финансовых активов	394,629,138	164,960,027	173,595,630	641,639,247	1,374,824,042
Обязательства					
Средства других банков	34,033,430	55,331,112	19,209,197	5,000,000	113,573,739
Средства клиентов	465,092,075	157,742,277	94,751,267	22,189,012	739,774,631
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	837,081	4,687,962	1,084,331	403,156,924	409,766,298
Прочие финансовые обязательства	534,099	-	-	-	534,099
Итого финансовых обязательств	500,496,685	217,761,351	115,044,795	430,345,936	1,263,648,767
Чистый разрыв ликвидности	(105,867,547)	(52,801,324)	58,550,835	211,293,311	111,175,275
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(105,867,547)	(158,668,871)	(100,118,036)	111,175,275	

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

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 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.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Республики Узбекистан, банки должны поддерживать следующие коэффициенты:

Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2008г.: 10%)

Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 5% (2008 г.: 5%); и

Соотношение капитала Банка 1-го уровня и всего активов за вычетом нематериальных активов (“Леверидж”) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2008 г.: 6%);

В таблице ниже представлен капитал 1-го уровня на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии со стандартами бухгалтерского учета:

Коэффициент достаточности капитала ЦБРУ.

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

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал 1-го уровня	148,677,176	151,200,895
Капитал 2-го уровня	6,290,632	15,390,055
Вычеты из капитала	(4,516,464)	(5,944,346)
Итого нормативного капитала	150,451,344	160,646,604

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

Коэффициент достаточности капитала ЦБРУ согласно Базельскому соглашению 1998 года.

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

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	123,222,616	112,709,618
Нераспределенная прибыль	31,745,192	38,491,277
Итого капитал 1-го уровня	154,967,808	151,200,895
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	1,033,649	721,641
Итого капитал 2-го уровня	1,033,649	721,641
Итого капитал	156,001,457	151,922,536

31 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и валютное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2008 г.: резерв не был сформирован). По оценке Банка не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (31 декабря 2008 г.: не имеется обязательств).

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. У Банка имеются финансовые условия с иностранными финансовыми организациями.

Банк подписал кредитные соглашения от 23 июня 2008 года с Китайским Банком Развития (далее – «CDB»). Согласно соглашению с CDB, Банк обязан соблюдать соответствующие финансовые условия на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с местными стандартами отчетности.

Банк согласен соблюдать следующие финансовые условия, содержащиеся в кредитном соглашении с CDB:

Финансовые условия согласно Кредитному соглашению от 23 июня 2008 года, заключенному с Китайским Банком Развития

- Коэффициент достаточности капитала, взвешенный с учетом риска не менее 10%
- Подверженность риску на одного клиента не более 20% капитала Банка 1-го уровня
- Подверженность групповому риску на одного клиента не более 25% капитала Банка 1-го уровня
- Подверженность риску связанных сторон не более 25% капитала Банка 1-го уровня

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

31 Условные обязательства (продолжение)

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

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии		14,336,908	111,605,497
Импортные аккредитивы	23	84,827,260	139,397,697
Гарантии		150,763,176	41,967,845
Итого обязательств кредитного характера		249,927,344	292,971,039

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5,782,050 тысяч УЗС (2008 г.: 6,142,934 тысячи УЗС).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

В тысячах узбекских сумов	2009	2008
УЗС	11,691,662	33,759,472
Доллары США	222,962,092	182,813,889
Евро	11,512,123	72,394,033
Прочее	3,761,467	4,003,645
Итого обязательств кредитного характера	249,927,344	292,971,039

По состоянию на 31 декабря 2009 года, Банк не посчитал необходимым создать резерв по данным обязательствам (2008 г.: ноль).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел денежные средства, с ограниченным правом использования на сумму 755,700 тысяч УЗС, переданные в залог НБУ в качестве обеспечения заимствований от государственных, правительственных и международных финансовых организаций (2008г.: Банк имел денежные средства, с ограниченным правом использования на сумму 696,500 тысяч УЗС, переданные в залог НБУ в качестве обеспечения заимствований от государственных, правительственных и международных финансовых организаций).

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости представлена ниже:

	2009		2008	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	26,521,998	26,521,998	31,083,402	31,083,402
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	59,407,701	59,407,701	124,442,131	124,442,131
- Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	86,869,499	86,869,499	83,307,639	83,307,639
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	38,862,398	38,862,398	78,875,916	78,875,916
Средства в других банках				
- Денежные средства с ограниченным правом использования	24,434,508	24,434,508	19,564,364	19,564,364
- Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5,095,744	5,095,744	10,696,558	10,696,558
Кредиты и авансы клиентам				
- Государственные и муниципальные организации	713,436,324	724,970,965	495,372,525	504,637,827
- Корпоративные кредиты	454,051,872	461,392,857	418,444,975	426,271,447
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	65,463,054	66,521,442	69,319,208	70,615,734
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	8,327,968	8,462,612	7,827,032	7,973,427
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные к получению от клиентов	535,103	535,103	405,744	405,744
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	1,483,006,169	1,503,074,827	1,339,339,495	1,357,874,189

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2009		2008	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого с справедливой стоимости	Балансовая стоимость
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Текущие срочные размещения других банков	136,619,066	136,619,066	112,200,472	112,200,472
- Корреспондентские счета и размещения овернайт других банков	1,554,888	1,554,888	1,373,267	1,373,267
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	286,795,040	297,765,342	339,976,054	352,980,603
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	65,810,447	65,810,447	84,885,533	84,885,533
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	196,571,307	204,090,428	134,015,370	139,141,641
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	11,722,473	11,722,473	10,440,788	10,440,788
- Текущие счета/расчетные счета физических лиц	80,243,710	83,313,142	66,231,626	68,765,076
- Срочные депозиты физических лиц	117,260,584	117,260,584	83,560,990	83,560,990
Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых учреждений				
- Китайский Экспортно-Импортный Банк	57,668,693	57,668,693	50,298,096	50,298,096
- Landes Bank Berliner AG	44,772,297	44,772,297	47,847,454	47,847,454
- Китайский промышленно-коммерческий банк ("ICBC")	29,980,728	29,980,728	34,352,658	34,352,658
- Китайский Банк Развития ("CDB")	12,079,833	12,079,833	11,133,523	11,133,523
- Commerzbank AG	7,257,786	7,257,786	9,541,951	9,541,951
- Dresdner Bank AG	3,071,629	3,071,629	3,694,980	3,694,980
- Hypo und Vereinsbank ("HVB")	5,503,936	5,503,936	1,415,333	1,415,333
- Kreditanstalt fur Wiederaufbau ("KfW")	974,050	974,050	1,100,389	1,100,389
- Banca Nazionale del Lavoro ("BNL")	709,979	709,979	920,609	920,609
- Европейский Банк Реконструкции и Развития ("ЕБРР")	-	-	601,907	601,907
Заимствования от Фонда Реконструкции Республики Узбекистан	307,141,174	307,141,174	209,917,150	209,917,150
Заимствования от Центрального Банка Республики Узбекистан ("ЦБРУ")	24,481,750	24,481,750	32,626,637	32,626,637
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	3,077,659	3,077,659	4,005,848	4,005,848
Срочные заимствования от внебюджетных фондов	2,432,611	2,432,611	2,309,763	2,309,763
Прочие обязательства				
- Расчеты с клиентами	1,372,305	1,372,305	534,099	534,099
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1,397,101,945	1,418,660,800	1,242,984,497	1,263,648,767

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

	2009		2008	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Узбекские государственные казначейские векселя	11,271,782	-	11,005,168	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	339
- Корпоративные акции	3,054,396	1,462,068	2,657,271	3,287,075
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	14,326,178	1,462,068	13,662,439	3,287,414

В течение 2009 года не были каких-либо изменений между уровнями (2008 г.: не было изменений).

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению собственных средств (нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи).

Как указано в Примечании 10, справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи была оценена на основании чистых активов компании-объекта инвестиции или доходов по дивидендам, полученных от компании-объекта инвестиции.

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

в %	2009	2008
Денежные средства и их эквиваленты		
- Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	0.5%	0.5%
Средства в других банках		
- Денежные средства с ограниченным правом использования	0.5%- 2% годовых	1%- 3.8% годовых
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев.	7%-12% годовых	7%-16% годовых
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	3%-30% годовых	1%-30% годовых
- Государственные и муниципальные организации	2.3%-30% годовых	2%- 36% годовых
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	3%-35% годовых	4%- 35% годовых
- Государственные и муниципальные организации	3.5%-22% годовых	3%- 24% годовых
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Узбекские государственные казначейские векселя	6.0%	6.0%
- Корпоративные облигации	20%-24% годовых	20%- 24% годовых
Средства других банков		
- Текущие срочные размещения других банков	7%-12.5% годовых	6%- 12% годовых
- Корреспондентские счета и размещения овернайт других банков	-	-
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0%-1% годовых	0%- 1% годовых
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1%- 8% годовых	2%- 10% годовых
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0% годовых	0%- 2% годовых
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0%-10.5% годовых	1%- 7% годовых
- Текущие/расчетные счета физических лиц	0%- 6% годовых	2%- 16% годовых
- Срочные депозиты физических лиц	2%- 30% годовых	2%-30% годовых
Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций		
- Китайский Экспортно-Импортный Банк	2%	2%
- Landes Bank Berliner AG	EURIBOR+1.5%	EURIBOR+1.5%
- Китайский промышленно-коммерческий банк ("ICBC")	LIBOR+0.875%	LIBOR+0.875%
- Китайский Банк Развития ("CDB")	Libor + 1,5%	Libor + 1,5%
- Commerzbank AG	EURIBOR+0.95%	EURIBOR+0.95%
- Dresdner Bank AG	5%	5%
- Hypo und Vereinsbank ("HVB")	LIBOR+1.25%	LIBOR+1.25%
- Kreditanstalt fur Wiederaufbau ("KfW")	5%	5%
- Banca Nazionale del Lavoro ("BNL")	EURIBOR+0.95%	EURIBOR+0.95%
- Европейский Банк Реконструкции и Развития ("ЕБРР")	LIBOR+2%	LIBOR+2%
Заимствования от Фонда Реконструкции Республики Узбекистан	1%-6% годовых	2%- 7% годовых
Заимствования от Центрального Банка Республики Узбекистан ("ЦБРУ")	5.5%-16.8% годовых	7%- 8% годовых
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	3%- 8% годовых	7%- 8% годовых
Срочные заимствования от внебюджетных фондов	3% годовых	3%- 6% годовых

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочее	Итого
В тысячах узбекских сумов				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	211,661,596	-	-	211,661,596
Средства в других банках				
- Денежные средства с ограниченным правом использования	24,434,508	-	-	24,434,508
- Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	8,349,556	-	-	8,349,556
Кредиты и авансы клиентам				
- Государственные и муниципальные организации	724,970,965	-	-	724,970,965
- Корпоративные кредиты	461,392,857	-	-	461,392,857
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	66,521,442	-	-	66,521,442
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	8,462,612	-	-	8,462,612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,788,246	-	15,788,246
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	3,901,004	3,901,004
Прочие финансовые активы	3,065,832	-	-	3,065,832
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1,508,859,368	15,788,246	3,901,004	1,528,548,618
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	48,474,653	48,474,653
ИТОГО АКТИВОВ	1,508,859,368	15,788,246	52,375,657	1,577,023,271

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочее	Итого
В тысячах узбекских сумов				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	317,709,088	-	-	317,709,088
Средства в других банках				
- Денежные средства с ограниченным правом использования	19,564,364	-	-	19,564,364
- Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком	11,855,373	-	-	11,855,373
Кредиты и авансы клиентам				
- Государственные и муниципальные организации	504,637,827	-	-	504,637,827
- Корпоративные кредиты	426,271,447	-	-	426,271,447
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	70,615,734	-	-	70,615,734
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	7,973,427	-	-	7,973,427
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,949,853	-	16,949,853
Прочие финансовые активы	405,744	-	-	405,744
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1,359,033,004	16,949,853	-	1,375,982,857
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	43,299,897	43,299,897
ИТОГО АКТИВОВ	1,359,033,004	16,949,853	43,299,897	1,419,282,754

Все финансовые обязательства Банка учитывались по амортизированной стоимости.

34 Операции со связанными сторонами

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

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Ассоцииро- ванные компании	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	149,550,627
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0% - 7 %)	-	-	1,800,333
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2% - 36%)	81,742,691	-	639,355,583
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	2,422,132	-	17,319,987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи			
- Казначейские векселя (контрактная процентная ставка: 5.7% - 6.5 %)	11,271,782	-	-
- Акции Микрокредитбанка (1.5% владения)	-	-	2,300,000
- Акции UzCEX (11.1% владения)	-	-	495,970
Инвестиции в ассоциированные компании	-	3,901,004	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1% - 12.5 %)	-	-	84,080,311
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7% - 8%)	34,044,739	52,499	329,531,050
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций (контрактная процентная ставка: 2% - 12%)	310,218,833	-	26,914,362

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

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Ассоцииро- ванные компании	Компании под общим контролем
Процентные доходы	8,680,106	-	32,309,570
Процентные расходы	(7,147,415)	-	(6,651,205)
Восстановление резерва/(резерв под) обесценение кредитного портфеля	620,199	-	(4,050,755)
Комиссионные доходы	2,516,005	3,880	24,274,141
Комиссионные расходы	(398,294)	(614)	(3,842,697)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

В тысячах узбекских сумов	Акционеры	Компании под общим контролем
Гарантии, выданные Банком на конец года	128,469,000	-
Гарантии, полученные Банком на конец года	172,208,190	244,459,060

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года****34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	Акционеры	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	286,904,117
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(18,054,100)	(70,471,126)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	Акционеры	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	-	209,496,667
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0% - 2.3 %)	-	846,274
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2% - 36%)	99,796,791	422,922,592
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	3,042,332	11,675,774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Казначейские векселя (контрактная процентная ставка: 5.7% - 6.5 %)	11,005,168	-
- Акции Микрокредитбанка (1.3% holding)	-	2,300,000
- Акции UzCEX (11.4% владения)	-	495,970
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1% - 12.5 %)	-	50,610,011
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7% - 8%)	25,366,445	412,499,691
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций (контрактная процентная ставка: 2% - 12%)	213,922,998	34,936,400

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	Акционеры	Компании под общим контролем
Процентные доходы	5,238,825	25,159,444
Процентные расходы	(5,807,253)	(4,210,983)
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	2,088,060	(3,352,291)
Комиссионные доходы	1,837,954	29,613,584
Комиссионные расходы	(209,558)	(4,303,494)

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	7,561,297
Гарантии, полученные Банком на конец года	178,660,163	257,733,255

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	61,013,400	294,665,530
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(49,674,115)	(42,506,489)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<u>В тысячах узбекских сумов</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Краткосрочные выплаты:		
- Зарплата	65,482	57,495
- Премии	53,198	71,647

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35 События после окончания отчетного периода

28 декабря 2009 года на Общем Собрании Акционеров было утверждено увеличение уставного капитала Банка на сумму 8,000,000 тысяч УЗС путем увеличения номинальной стоимости акций с текущей стоимости в 2,200 УЗС до новой стоимости в 2,360 УЗС за акцию, в количестве 50,000 тысяч акций капитализируя нераспределенную прибыль. Данное увеличение произойдет после одобрения соответствующего государственного органа и выпуска данной финансовой отчетности.