



pwc

PricewaterhouseCoopers

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Открытого Акционерного Коммерческого Банка «Хамкорбанк»

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

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной 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.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Дочернее Аудиторское Предприятие ПрайсуотерхаусКуперс
Май 2011
Ташкент, Узбекистан

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХАМКОРБАНК»
Отчет о финансовом положении

| В тысячах узбекских сумов | Прим. | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 159 742 397 | 109 856 724 |
| Средства в других банках | 8 | 5 907 704 | 1 648 061 |
| Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу | 9 | 211 035 968 | 152 646 332 |
| Инвестиционные цен.бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 | 7 717 765 | 6 614 978 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 142 202 | 298 731 |
| Отложенный налоговый актив | 23 | 302 860 | 140 598 |
| Основные средства | 11 | 18 875 082 | 13 138 501 |
| Нематериальные активы | 11 | 1 302 064 | 214 689 |
| Прочие активы | 12 | 2 367 518 | 2 606 467 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 407 393 560 | 287 165 081 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 13 | 16 709 905 | 26 916 033 |
| Средства клиентов | 14 | 305 531 810 | 197 349 506 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 13 390 803 | 7 801 025 |
| Прочие заёмные средства | 16 | 15 448 546 | 16 867 855 |
| Прочие обязательства | 17 | 2 310 015 | 1 533 510 |
| | | | - |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 353 391 079 | 250 467 929 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 18 | 26 253 971 | 19 503 971 |
| Эмиссионный доход | 18 | 1 173 104 | - |
| Нераспределённая прибыль | | 26 575 406 | 17 193 181 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 54 002 481 | 36 697 152 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 407 393 560 | 287 165 081 |

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХАМКОРБАНК»
Отчет о совокупном доходе

| В тысячах узбекских сумов | Прим. | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 19 | 44 499 423 | 34 100 510 |
| Процентные расходы | 19 | (21 498 078) | (15 913 360) |
| Чистые процентные доходы | | 23 001 345 | 18 187 150 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках | 8,9 | (1 455 373) | (982 562) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках | | 21 545 972 | 17 204 588 |
| Комиссионные доходы | 20 | 33 817 424 | 22 667 140 |
| Комиссионные расходы | 20 | (6 464 834) | (4 164 178) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 421 634 | 417 952 |
| Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 | - | 4 981 |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг имеющих в наличии для продажи | 10 | (14 763) | - |
| (Резерв)/восстановление резерва по прочим активам | 12 | (24 557) | 12 864 |
| Восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера | | - | 821 988 |
| Доходы по дивидендам | | 229 966 | 25 974 |
| Прочие операционные доходы | 21 | 627 720 | 677 770 |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | (36 001 024) | (25 603 906) |
| Прибыль до налогообложения | | 14 037 538 | 12 065 173 |
| Расходы по налогу на прибыль | 23 | (202 268) | (275 798) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 13 835 270 | 11 789 375 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 13 835 270 | 11 789 375 |
| Базовая прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в УЗС за акцию) | 24 | 78 | 90 |

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХАМКОРБАНК»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

| В тысячах узбекских сумов | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|--|-------|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2008 года | | 14 653 971 | - | 10 476 727 | 25 130 698 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год | | - | - | - | 11 789 375 |
| Эмиссия обыкновенных акций - денежные средства | 18 | 4 850 000 | - | - | 4 850 000 |
| Дивиденды объявленные: | 25 | | | | |
| - Обыкновенные акции | | - | - | (3 884 921) | (3 884 921) |
| - Привилегированные акции | | - | - | (1 188 000) | (1 188 000) |
| Остаток на 31 декабря 2009 года | | 19 503 971 | - | 17 193 181 | 36 697 152 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год | | - | - | 13 835 270 | 13 835 270 |
| Эмиссия обыкновенных акций - денежные средства | 18 | 6 750 000 | 1 173 104 | - | 7 923 104 |
| Дивиденды объявленные: | 25 | | | | |
| - Обыкновенные акции | | - | - | (3 878 170) | (3 878 170) |
| - Привилегированные акции | | - | - | (574 875) | (574 875) |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | | 26 253 971 | 1 173 104 | 26 575 406 | 54 002 481 |

ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХАМКОРБАНК»
Отчет о движении денежных средств

| В тысячах узбекских сумов | Прим. | 2010 | 2009 |
|--|-------|--------------------|---------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 44 088 644 | 33 632 088 |
| Проценты уплаченные | | (21 537 186) | (15 911 339) |
| Комиссии полученные | | 33 151 677 | 22 602 733 |
| Комиссии уплаченные | | (6 464 834) | (4 194 804) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 340 363 | |
| Прочие полученные операционные доходы | | 572 656 | 677 099 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (19 494 773) | (13 806 727) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (13 449 570) | (11 031 101) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (208 001) | (400 802) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 16 998 976 | 11 567 147 |
| Чистый прирост по средствам в других банках | | (4 195 333) | (328 376) |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (59 173 430) | (27 427 290) |
| Чистый прирост по прочим активам | | (242 406) | (388 837) |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков | | (10 140 713) | 6 321 453 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 107 472 228 | 48 447 810 |
| Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам | | 5 571 050 | 3 616 750 |
| Чистый прирост по прочим обязательствам | | 216 682 | 24 764 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 56 507 054 | 41 833 421 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи | 10 | (1 117 550) | (6 378 916) |
| Выручка от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 10 | 0 | 25 405 |
| Дивиденды полученные | | 229 966 | 25 974 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 11 | (8 707 942) | (6 071 632) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | 11 | 226 003 | 1 201 861 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (9 369 523) | (11 197 308) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных и привилегированных акций | 18 | 7 923 104 | 4 850 000 |
| Получение прочих заемных средств | | 6 711 275 | 6 125 600 |
| Погашение прочих заемных средств | | (8 202 995) | (1 790 938) |
| Дивиденды уплаченные | 25 | (4 214 311) | (4 819 735) |
| Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности | | 2 217 073 | 4 364 927 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 531 069 | 539 117 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 49 885 673 | 35 540 157 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 109 856 724 | 74 316 567 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 159 742 397 | 109 856 724 |