

**Акционерный коммерческий банк
«Наткогбанк» с участием иностранного капитала
Консолидированная финансовая отчетность**

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Условия ведения деятельности	5
3. Основа подготовки отчетности.....	6
4. Основные положения учетной политики	7
4. Основные положения учетной политики (продолжение).....	8
5. Существенные учетные суждения и оценки.....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Средства в кредитных организациях	24
8. Кредиты клиентам	24
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
10. Основные средства и нематериальные активы.....	28
11. Налогообложение	29
12. Прочие расходы от обесценения	30
13. Прочие активы и обязательства.....	30
14. Средства кредитных организаций.....	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Прочие заемные средства	32
18. Капитал	34
19. Договорные и условные обязательства.....	35
20. Комиссионные доходы и расходы	36
21. Прочие доходы	36
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	36
23. Управление рисками	37
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
26. Операции со связанными сторонами.....	49
27. Достаточность капитала	51

Перевод с оригинала на английском языке

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету АКБ «Hamkorbank» с участием иностранного капитала –

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

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

27 апреля 2015 года
Ташкент, Республика Узбекистан

АО Ernst & Young OOO

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2014 года***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	298,475,930	294,358,517
Средства в кредитных организациях	7	201,546,230	116,068,968
Кредиты клиентам	8	1,159,831,923	640,434,860
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	325,737	321,886
Инвестиции в ассоциированные компании		156,788	156,788
Основные средства	10	53,959,248	37,274,287
Нематериальные активы	10	4,791,774	2,384,377
Прочие активы	13	16,182,484	5,440,299
Итого активы		<u>1,735,270,114</u>	<u>1,096,439,982</u>
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	76,840,478	42,738,168
Средства клиентов	15	1,142,996,377	749,088,146
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,993,237	19,200,282
Прочие заемные средства	17	282,866,406	133,469,332
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,650,390	1,262,909
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	241,836	51,210
Прочие обязательства	13	13,360,221	9,268,481
Итого обязательства		<u>1,520,948,945</u>	<u>955,078,528</u>
Капитал			
Уставный капитал	18	68,179,720	50,787,379
Дополнительный капитал		12,313,994	1,385,054
Нераспределенная прибыль		133,827,455	89,161,970
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		<u>214,321,169</u>	<u>141,334,403</u>
Неконтрольные доли участия		-	27,051
Итого капитал		<u>214,321,169</u>	<u>141,361,454</u>
Итого капитал и обязательства		<u>1,735,270,114</u>	<u>1,096,439,982</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Туражанова Олмахон Юсупжановна

Эргашев Мухаммадхамид Абдулазизович

27 апреля 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		192,036,587	117,205,111
Средства в кредитных организациях		3,714,786	1,885,671
		<u>195,751,373</u>	<u>119,090,782</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(50,968,565)	(32,495,317)
Средства кредитных организаций		(5,821,758)	(6,084,466)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(792,945)	(2,264,269)
Прочие заемные средства		(8,310,555)	(3,556,592)
		<u>(65,893,823)</u>	<u>(44,400,644)</u>
Чистый процентный доход		129,857,550	74,690,138
Начисление резерва под обесценение кредитов	8	(4,684,377)	(932,220)
Чистый процентный доход после начисления резерва под обесценение кредитов		125,173,173	73,757,918
Комиссионные доходы	20	87,800,634	77,763,799
Комиссионные расходы	20	(13,849,710)	(13,877,343)
Чистые доходы от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		25,569	69,261
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		6,007,895	253,714
- переоценка валютных статей		(5,742,911)	(161,061)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		73,611	4,508
Прочие доходы	21	5,815,428	3,918,422
Непроцентные доходы		80,130,516	67,971,300
Расходы на персонал	22	(74,918,404)	(55,806,801)
Амортизация	10	(6,751,774)	(4,959,952)
Прочие операционные расходы	22	(57,254,732)	(33,483,648)
Прочие расходы от обесценения	12	(873,707)	(529,122)
Непроцентные расходы		(139,798,617)	(94,779,523)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		65,505,072	46,949,695
Расходы по налогам на прибыль	11	(13,143,587)	(6,968,377)
Прибыль за отчетный год		52,361,485	39,981,318
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за год		52,361,485	39,981,318
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		52,361,485	39,981,318
- неконтрольные доли участия		(27,051)	-
		<u>52,334,434</u>	<u>39,981,318</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в сумах за акцию)	18	128.84	128.81

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Приходится на акционеров Банка			Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль			
На 31 декабря 2012 г.	40,553,971	1,385,054	59,371,952	101,310,977	27,051	101,338,028
Прочий совокупный доход за год	-	-	39,981,318	39,981,318	-	39,981,318
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	4,473,408	-	-	4,473,408	-	4,473,408
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(4,431,300)	(4,431,300)	-	(4,431,300)
Капитализация нераспределенной прибыли (Примечание 18)	5,760,000	-	(5,760,000)	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	50,787,379	1,385,054	89,161,970	141,334,403	27,051	141,361,454
Прочий совокупный доход за год	-	-	52,361,485	52,361,485	(27,051)	52,334,434
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	17,392,341	10,928,940	-	28,321,281	-	28,321,281
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(7,696,000)	(7,696,000)	-	(7,696,000)
Капитализация нераспределенной прибыли (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	68,179,720	12,313,994	133,827,455	214,321,169	-	214,321,169

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		191,700,090	117,714,657
Проценты выплаченные		(60,350,144)	(43,108,803)
Комиссии полученные		87,279,366	80,254,266
Комиссии выплаченные		(13,849,710)	(13,874,103)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6,007,910	253,714
Прочие доходы полученные		5,815,428	4,668,075
Расходы на персонал, выплаченные		(72,875,861)	(55,174,632)
Прочие операционные расходы выплаченные		(51,578,216)	(34,234,636)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		92,148,863	56,498,538
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(78,518,250)	(36,976,235)
Кредиты клиентам		(512,430,786)	(234,725,984)
Прочие активы		26,895,210	(684,672)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		30,863,025	(9,835,516)
Средства клиентов		375,781,837	266,161,218
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17,191,044)	(873,972)
Прочие обязательства		(34,698,929)	1,408,869
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(117,150,074)	40,972,246
Уплаченный налог на прибыль		(11,565,480)	(5,564,759)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(128,715,554)	35,407,487
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(3,851)	-
Дивиденды полученные		25,569	-
Приобретение основных средств		(28,835,054)	(16,983,333)
Приобретение нематериальных активов	10	(3,387,750)	(1,949,394)
Поступления от реализации основных средств		404,865	781,503
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(31,796,221)	(18,151,224)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	18	28,321,281	4,473,408
Поступления от привлечения прочих заемных средств		147,704,139	74,075,480
Выплаты прочих заемных средств		(15,593,842)	(2,098,069)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(7,353,224)	(3,631,266)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		153,078,354	72,819,553
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11,550,834	457,081
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		4,117,413	90,532,897
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	294,358,517	203,825,620
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	298,475,930	294,358,517

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.