

**Открытый акционерный коммерческий
банк “Хамкорбанк”
Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
С аудиторским заключением независимого аудитора*



**Building a better
working world**

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
5. Существенные учетные суждения и оценки	19
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
7. Средства в кредитных организациях	20
8. Кредиты клиентам	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
10. Основные средства и нематериальные активы	25
11. Налогообложение	26
12. Прочие расходы от обесценения	27
13. Прочие активы и обязательства	27
14. Средства кредитных организаций	28
15. Средства клиентов	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
17. Прочие заемные средства	29
18. Капитал	31
19. Договорные и условные обязательства.....	32
20. Комиссионные доходы и расходы	33
21. Прочие доходы	33
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	33
23. Управление рисками	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	47
26. Операции со связанными сторонами.....	47
27. Достаточность капитала	49



Building a better
working world

Audit company Ernst & Young MChJ
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi, 3-qavat
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел.: +998 (71) 140 6482
Факс: +998 (71) 140 6483

Перевод с оригинала на английском языке

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету ОАКБ «Хамкорбанк» –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАКБ «Хамкорбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 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, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

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, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

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 ОАКБ «Хамкорбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

AO, Ernst & Young '000

28 апреля 2014 года

(В тысячах узбекских сум)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Председатель Правления

Финансовый директор

28 апреля 2014 года

1

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г. (Скорректиро- вано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		117,205,111	80,689,920
Средства в кредитных организациях		1,885,671	1,127,592
Прочие процентные доходы		-	1,428
		<u>119,090,782</u>	<u>81,818,940</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(32,495,317)	(24,311,757)
Средства кредитных организаций		(6,084,466)	(4,466,353)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2,264,269)	(2,044,673)
Прочие заемные средства		(3,556,592)	(1,377,284)
		<u>(44,400,644)</u>	<u>(32,200,067)</u>
Чистый процентный доход		74,690,138	49,618,873
Начисление резерва под обесценение кредитов	8	(932,220)	(2,118,389)
Чистый процентный доход после начисления резерва под обесценение кредитов		73,757,918	47,500,484
Комиссионные доходы	20	77,763,799	58,589,584
Комиссионные расходы	20	(13,877,343)	(10,328,211)
Чистые доходы от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		69,261	36,040
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		253,714	445,431
- переоценка валютных статей		(161,061)	(423,416)
Доля в убытке ассоциированных компаний		4,508	(19,193)
Прочие доходы	21	3,918,422	1,617,617
Непроцентные доходы		67,971,300	49,917,852
Расходы на персонал	22	(55,806,801)	(40,660,321)
Амортизация	10	(4,959,952)	(3,921,396)
Прочие операционные расходы	22	(33,483,648)	(24,414,493)
Убыток от первоначального признания финансовых активов		-	(359,716)
Прочие расходы от обесценения	12	(529,122)	(206,976)
Непроцентные расходы		(94,779,523)	(69,562,902)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		46,949,695	27,855,434
Расходы по налогу на прибыль	11	(6,968,377)	(3,843,125)
Прибыль за отчетный год		39,981,318	24,012,309
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за год		39,981,318	24,012,309
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		39,981,318	23,985,258
- неконтрольные доли участия		-	27,051
		<u>39,981,318</u>	<u>24,012,309</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в суммах за акцию)	18	128.81	78.81

Прилагаемые примечания на стр. 5-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>			
На 31 декабря 2011г.	31,153,971	1,309,004	42,764,745	75,227,720	-	75,227,720
Прочий совокупный доход за год	-	-	23,985,258	23,985,258	27,051	24,012,309
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	3,000,000	76,050	-	3,076,050	-	3,076,050
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(978,051)	(978,051)	-	(978,051)
Капитализация нераспределенной прибыли (Примечание 18)	6,400,000	-	(6,400,000)	-	-	-
На 31 декабря 2012г.	<u>40,553,971</u>	<u>1,385,054</u>	<u>59,371,952</u>	<u>101,310,977</u>	<u>27,051</u>	<u>101,338,028</u>
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 2013г.	<u>50,787,379</u>	<u>1,385,054</u>	<u>89,161,970</u>	<u>141,334,403</u>	<u>27,051</u>	<u>141,361,454</u>

Прилагаемые примечания на стр. 5-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		117,714,657	81,631,546
Проценты выплаченные		(43,108,803)	(31,176,590)
Комиссии полученные		80,254,266	58,184,233
Комиссии выплаченные		(13,874,103)	(10,528,398)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		253,714	445,431
Прочие доходы полученные		4,668,075	1,617,617
Расходы на персонал, выплаченные		(55,174,632)	(38,791,651)
Прочие операционные расходы выплаченные		(34,234,636)	(25,578,016)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		56,498,538	35,804,172
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		(36,976,235)	(30,503,441)
Средства в кредитных организациях		(234,725,984)	(106,371,205)
Кредиты клиентам		(684,672)	(2,094,643)
Прочие активы			
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		(9,835,516)	(1,246,983)
Средства кредитных организаций		266,161,218	140,699,189
Средства клиентов		(873,972)	3,271,255
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,408,869	143,031
Прочие обязательства		40,972,246	39,701,375
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль			
Уплаченный налог на прибыль		(5,564,759)	(1,368,106)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		35,407,487	38,333,269
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		-	(446,253)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		-	-
Дивиденды полученные		-	36,040
Приобретение основных средств		(16,983,333)	(8,743,910)
Приобретение нематериальных активов	10	(1,949,394)	(910,695)
Поступления от реализации основных средств		781,503	18,590
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(18,151,224)	(10,046,228)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	18	4,473,408	3,076,050
Поступления от привлечения прочих заемных средств		74,075,480	30,815,644
Выплаты прочих заемных средств		(2,098,069)	(3,383,213)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(3,631,266)	(1,412,676)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		72,819,553	29,095,805
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		457,081	156,741
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		90,532,897	57,539,587
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	203,825,620	146,286,033
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	294,358,517	203,825,620

Прилагаемые примечания на стр. 5-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.