

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«HI-TECH BANK»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года	3
Отчет независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в капитале	11
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики.....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в других банках.....	35
7. Кредиты и авансы клиентам.....	36
8. Инвестиции в зависимые хозяйственные общества.....	40
9. Основные средства и нематериальные активы	40
10. Другое собственное имущество банка	41
11. Прочие активы	42
12. Средства клиентов	42
13. Средства других банков.....	43
14. Прочие обязательства	43
15. Уставный капитал.....	44
16. Резервный капитал	44
17. Нераспределенная прибыль	44
18. Процентные доходы и расходы	45
19. Комиссионные доходы и расходы	45
20. Другие беспроцентные доходы	46
21. Другие беспроцентные расходы	46
22. Операционные расходы	46
23. Налог на прибыль	47
24. Прибыль на акцию.....	47
25. Управление рисками	48
26. Управление капиталом	58
27. Условные обязательства	61
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
29. Операции со связанными сторонами	67
30. События после отчетной даты	68

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Частного акционерного коммерческого банка «HI-TECH BANK» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ⇒ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ⇒ представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность сопоставимость и понятность такой информации;
- ⇒ соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- ⇒ оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство так же несет ответственность за:

- ⇒ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ⇒ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ⇒ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- ⇒ принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ⇒ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством 19 апреля 2018 года.

Тилляев Жавлон Шухратович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Тимофеева Алла Александровна
Вр.и.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Правлению ЧАКБ «HI-TECH BANK»

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении Частного акционерного коммерческого банка «HI-TECH BANK» (в дальнейшем по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующих отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период.

Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, проводится в этом контексте.

Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью статей кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфели кредитов. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждения руководства.

В примечании 4 «Основные принципы учетной политики», примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам» включенных в финансовую отчетность представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации. В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией указанным выше после его предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и оценили основные методики и соответствующие модели, использование для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы на выборочной основе выполнили оценку и тестирование построения и операционной эффективности средств контроля над данными обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили ожидаемые потоки денежных средств, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Мы на выборочной основе протестировали основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и опыта работы в финансовой и банковской сфере Республики Узбекистан.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша обязанность заключается в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

⇒ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

⇒ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Равшан Асфандияров
Генеральный директор / Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 14/1 от 26 июня 2015 года

Алимжон Исаков
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
на проведение аудиторских проверок
№ 04475 от 05 декабря 2012 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»
19 апреля 2018 года
Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	88 402 678	5 959 836
Средства в других банках	6	23 443 928	4 406 873
Кредиты и авансы клиентам:	7	73 453 017	27 229 933
Минус: Резервы по возможным убыткам	7	(125 019)	(4 818)
Чистые кредиты и авансы клиентам	7	73 327 998	27 225 115
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8	40 000	40 000
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	9	1 075 327	418 419
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	9	122 552	20 862
Другое собственное имущество банка	10	-	-
Налоговые требования		722 230	500 805
Прочие активы	11	1 547 539	1 809 697
ИТОГО АКТИВЫ		<u>188 682 252</u>	<u>40 381 607</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	138 544 394	17 182 385
Средства других банков	13	2 000 000	48 850
Налоговые обязательства		531 652	268 412
Прочие обязательства	14	1 353 986	900 180
Всего обязательств		<u>142 430 032</u>	<u>18 399 827</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	36 894 124	18 780 000
Добавленный капитал		194 102	-
Резервный капитал и фонды	16	1 439 372	508 797
Нераспределенная прибыль	17	7 724 622	2 692 983
Итого собственный капитал		<u>46 252 220</u>	<u>21 981 780</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>188 682 252</u>	<u>40 381 607</u>

Утверждено и подписано от имени Правления 19 апреля 2018 года.

Тилляев Жавлон Шухратович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Тимофеева Алла Александровна
Вр.и.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы	18	8 097 453	2 766 437
Процентные расходы	18	(539 364)	(165 016)
Чистые процентные доходы		7 558 089	2 601 421
Резерв под обесценение кредитов		(896 933)	(873 116)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение кредитов		6 661 156	1 728 305
Комиссионные доходы	19	3 851 852	5 334 261
Комиссионные расходы	19	(593 008)	(240 585)
Чистая прибыль / (убыток) от валютных операций		4 208 738	7 372
Другие беспроцентные доходы	20	179 465	510 702
Другие беспроцентные расходы	21	(196 075)	(52 292)
Чистый доход до операционных расходов		14 112 128	7 287 763
Операционные расходы	22	(7 274 433)	(5 585 743)
Прибыль до налогообложения		6 837 695	1 702 020
Оценка резерва на возможные убытки		(444 885)	(6 644)
Чистая прибыль до налога на прибыль		6 392 810	1 695 376
Расходы по налогу на прибыль	23	(451 104)	(103 420)
Чистая прибыль за год		5 941 706	1 591 956
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		5 941 706	1 591 956
Использование прибыли		(689 439)	-
Базовая прибыль на акцию (в сумах)	24	340,55	132,66

Утверждено и подписано от имени Правления 19 апреля 2018 года.

Тилляев Жавлон Шухратович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Тимофеева Алла Александровна
Вр.и.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	7 841 121	2 739 366
Проценты уплаченные	18	(506 772)	(165 016)
Комиссии полученные	19	4 027 445	5 713 262
Комиссии уплаченные	19	(576 136)	(229 432)
Дивиденды полученные	20	16 976	12 416
Возмещения списанных кредитов	20	269	46 379
Чистые беспроцентные доходы / (расходы)	20, 21	(37 011)	404 600
Уплаченные расходы на содержание персонала	22	(3 152 997)	(2 646 884)
Уплаченные прочие операционные расходы	22	(3 233 601)	(2 265 706)
Уплаченный налог на прибыль	23	(878 979)	(303 156)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		<u>3 500 315</u>	<u>3 305 829</u>
Изменения в операционных активах (увеличение) / уменьшение			
Обязательные резервы в Центральном банке	6	(20 613 874)	(1 374 490)
Средства в других банках	6	1 576 819	(290 785)
Кредиты и авансы клиентам	7	(46 218 684)	(14 590 556)
Прочие активы	10, 11	417 916	(429 822)
Изменения в операционных обязательствах увеличение / (уменьшение)			
Средства клиентов	12	121 362 009	9 530 164
Средства других банков	13	1 951 150	20 933
Прочие обязательства	14	185 394	(458 858)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		<u>62 161 045</u>	<u>(4 287 585)</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(987 840)	(333 131)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9	25 910	174 436
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(961 920)</u>	<u>(158 695)</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	15	18 114 124	-
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		<u>18 114 124</u>	<u>-</u>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		3 129 593	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		<u>82 442 842</u>	<u>(4 446 280)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	<u>5 959 836</u>	<u>10 406 116</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	<u>88 402 678</u>	<u>5 959 836</u>

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 12 по 68 являются неотъемлемой частью этой отчетности. Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4 - 7.

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал и фонды	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 1 января 2016 года	18 780 000	-	508 797	729 101	20 017 898
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	-	-	-
Фонд льготного кредитования	-	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	1 591 956	1 591 956
Прочие корректировки	-	-	-	371 926	371 926
Остаток на 1 января 2017 года	18 780 000	-	508 797	2 692 983	21 981 780
Эмиссия акций	18 114 124	-	-	-	18 114 124
Дивиденды капитализированные	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	839 175	(839 175)	-
Добавленный капитал	-	194 102	-	-	194 102
Фонд льготного кредитования	-	-	91 400	(91 400)	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	-	5 941 706	5 941 706
Прочие корректировки	-	-	-	20 508	20 508
Остаток на 31 декабря 2017 года	36 894 124	194 102	1 439 372	7 724 622	46 252 220

Утверждено и подписано от имени Правления 19 апреля 2018 года.

Тилляев Жавлон Шухратович
Председатель Правления
г. Ташкент, Узбекистан

Тимофеева Алла Александровна
Вр.и.о. Главного бухгалтера
г. Ташкент, Узбекистан

1. Основная деятельность

Частный закрытый акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK» (в дальнейшем по тексту – «Банк») был создан в 2010 году. В марте 2015 года, на основании поправок, внесенных в Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Банк прошел перерегистрацию и был переименован в Частный акционерный коммерческий банк.

Банк осуществляет свою основную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, включая операции в иностранной валюте выданной Центральным банком Республики Узбекистан за № 80, данная лицензия обновлена 21 октября 2017 года.

Банк является членом Ассоциации банков Узбекистана, Республиканской валютной биржи, Торгово-промышленной палаты Республики Узбекистан, участником Фонда гарантирования вкладов граждан в банках.

Банк участвует в системе обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан, через Фонд гарантирования вкладов граждан в банках согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках». Система обеспечения защиты вкладов в банках Республики Узбекистан гарантирует возмещения по вкладам граждан в банках в случае отзыва Центральным банком Республики Узбекистан лицензии на право проведения банковских операций, в полном объеме исходя из остатков вкладов, отраженных в промежуточном ликвидационном балансе банка за счет средств банка и Фонда. Гарантирование выплаты Фондом возмещений по вкладам граждан в банках не распространяется на случаи отзыва лицензии в связи с реорганизацией банка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан и за ее пределами. Данные операции включают операции с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в узбекских сумах, а также в свободно конвертируемых валютах, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных и импортных операций.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Ташкент. Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 100060, Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Т.Шевченко, 36А, 36Б.

Среднесписочное число сотрудников на отчетную дату составило 72 человек (в 2016 году соответственно 59 человек).

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

Доля акционеров в уставном капитале Банка:

НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	Доля владения	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические Лица		
Абдуллаев Шерзод Каршиевич	19,49%	4,40%
Чоршанбиев Хусниддин Жалгашович	6,91%	4,90%
Тухтошев Сафар Абрахматович	6,91%	4,90%
Рахмонов Фарход Халилович	2,49%	4,90%
Холмуротов Мансур Тогаевич	2,49%	4,90%
Аъзамхаджаев Отабек Алишерович	2,47%	4,85%
Садиков Одил Бахадирович	2,47%	4,85%
Файзуллаев Рустам Лутпуллаевич	2,29%	4,50%
Юсупходжаев Гайратхужа Абдувалиевич	2,29%	4,50%
Тугабоев Турсинбой	2,04%	-
Хуррамов Шерзод Абдухалилович	0,78%	1,50%
Хайдаров Рустам Нормуминович	0,76%	1,50%
Турдиев Илхом Хакимджанович	0,75%	1,50%
Абдурасулов Атхам Хатамович	-	4,00%
Итого физических лиц	<u>52,14%</u>	<u>51,20%</u>
Юридические Лица		
«SILVER STYLE» мчж	18,15%	19,90%
«SURKHON TEKSTIL» мчж	16,15%	19,90%
«ANK PLANT SERVICE CO»	8,98%	-
«BIZNES-AZIYA» мчж	4,58%	9,00%
Итого юридических лиц	<u>47,86%</u>	<u>48,80%</u>
Всего доля акционеров:	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество акционеров равнялось 17, в том числе 4 юридическое лицо и 13 физических лиц (в 2016 году соответственно 16, в том числе 3 юридическое лицо и 13 физических лиц).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг и отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных 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. В настоящий момент Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Республике Узбекистан, заключаются в обращении взыскания на обеспечение по кредитам.

В 2017 году Правительством Республики Узбекистан проделана работа по дальнейшему повышению уровня капитализации отечественной банковской системы, укреплению её ликвидности и устойчивости. В частности, увеличены государственные доли в уставных капиталах коммерческих банков в общей сложности на 500 миллионов долларов, также им будут предоставлены кредиты на три месяца в случае дефицита. На текущий момент уровень достаточности капитала банковской системы почти в 3 раза превышает установленные международные нормы.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2017 года:

- ⇒ Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 5,3% (по итогам 2016 года: 7,8%);
- ⇒ Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 14% (2016 году: 9%);
- ⇒ Уровень инфляции не более: 14,4% (по итогам 2016 года: 5,7%);
- ⇒ Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2017 г.: 1 доллар США = 8 120,07 УЗС (31 декабря 2016 г.: 1 доллар США = 3 231,48 УЗС);
- ⇒ Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2017 года: «TCI Composite» 999.00 пунктов (31 декабря 2016 года: 1000.88).

Прилагаемая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), отражает оценку руководством влияния экономических условий в Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в узбекских сумах в соответствии с требованиями законодательство, правилами и положениями Республики Узбекистан в области бухгалтерского учета и отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО, но при этом узбекские принципы бухгалтерского учета имеют некоторые отличия от аналогичных принципов для целей МСФО.

Банк впервые применил некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности». Данные поправки требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, вызванные финансовой деятельностью. Поправки не дают определения финансовой деятельности, но разъясняют, что финансовая деятельность основана на существующем определении, данном в МСФО (IAS) 7. Поправки не прописывает специальный формат для раскрытия финансовой деятельности, тем не менее, поправки указывают на то, что Банк может выполнить требования по раскрытию информации путем предоставления в отчет о движении денежных средств:

- ⇒ изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- ⇒ изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- ⇒ влияния изменений курсов валют;
- ⇒ изменения в справедливой стоимости.

При первом применении данных поправок Банк не обязан предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Банк не обязан раскрывать дополнительную информацию в своей сокращенной промежуточной финансовой отчетности, но раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам в отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости».

Данные поправки разъясняют, что Банк должен учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как Банк должен определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Банк должен применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Банки, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Банк применил данные поправки ретроспективно. Однако их применение не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности, поскольку у Банка отсутствуют вычитаемые временные разницы или активы, относящиеся к сфере применения поправок.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». Поправки обязывают раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5 а МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10 - В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует. Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

Банк применил данные поправки ретроспективно. Поскольку требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 не применяются в отношении сокращенной промежуточной финансовой отчетности, но раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - «Изменен порядок оценки по справедливой стоимости». Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- ⇒ на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- ⇒ дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- ⇒ когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяются ретроспективно.

Изменения для финансовой отчетности за 2016 год

Рассмотрим важные моменты, которые надо впервые учесть при составлении годовой финансовой отчетности за 2016 год.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Банк уже подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку она не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания).

Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) **Договоры на обслуживание** Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) **Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности** Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ⇒ Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ⇒ Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ⇒ У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ⇒ Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости. Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Эти поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается зависимой организации или совместному предприятию или вносятся в них.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация инвесторов в зависимой организации или совместном предприятии. Данные поправки применяются перспективно и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действует с 01 января 2018 года);
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (действует с 01 января 2018 года);
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (действует с 01 января 2019 года).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые требования к предоставлению информации:

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств - Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 организации могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IFRS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение – МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Учет хеджирования – вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

Прекращение признания – Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 01 января 2018 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать влияние на суммы отраженных финансовых активов и обязательств. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Банка в будущем.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» - МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Новый стандарт МСФО (IFRS) 15 заменит все существующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, то есть когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Стандарт вступает в силу с 01 января 2018 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – МСФО (IFRS) 16 требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17 – Аренда, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Стандарт вступает в силу с 01 января 2019 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Банк не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Банка или которые существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Использование оценок и предположений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством оценок и предположений, которые оказывают влияние на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытие условных активов и обязательств в течении следующего финансового периода. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок.

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду экономической неопределенности. Возможные корректировки могут быть внесены в финансовую отчетность Банка тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

Банк считает, что денежные средства от текущей операционной деятельности будут достаточны для погашения текущих обязательств и для финансирования своей текущей операционной деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан (узбекский сум), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности, и которая отражает реальную экономическую суть его основных операций. Финансовая информация в финансовой отчетности была округлена до тысяч.

Узбекский сум не является конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан. Изменения в политике правительства Узбекистана в отношении регулирования узбекского сума могут оказать влияние на финансовую позицию и результаты банковской деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в экономике Узбекистана имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Вследствие выхода экономики Узбекистана из состояния гиперинфляции и прекращением подготовки и предоставлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2006 года, показатели финансовой отчетности текущего периода выражены в денежных единицах по фактической стоимости.

4. Основные принципы учетной политики

Основные принципы

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и их интерпретациями, принятыми Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (КМСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан («ЦБРУ») все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию 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 включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует активы, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- а) приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- б) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;

в) первоначально классифицированы Банком в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы данной категории учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения.

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредитов, например, в случае предоставления кредита по ставке, ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимости кредитов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь.

Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение кредитов относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков, платежеспособности и подверженности, финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости или справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи). При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумме обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Если обеспечение классифицируется как запасы в составе прочих активов, то обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается по наименьшей из первоначально признанной справедливой стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов по продаже.

Основные средства, амортизация основных средств

К основным средствам относятся имеющие материально-вещественную форму активы, включающие недвижимость, оборудование и прочее, которые отвечают следующим требованиям:

- ⇒ используются в деятельности Банк для производства и продажи услуг или в административных целях;
- ⇒ предполагается, что они будут использоваться в течение более чем одного года.

Основные средства, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, с учетом корректировки до эквивалента покупательной способности валюты Республики Узбекистан на 1 января 2006 года.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, переоценка основных средств Банка, произведенная после 1 января 2006 года, не была учтена в данной финансовой отчетности. В связи с этим, возникшее при переоценке увеличение балансовой стоимости основных средств, было уменьшено и скорректировано со счетами резервов по переоценке в составе капитала.

Возникающие вследствие выбытия основных средств прибыль или убыток, определяется на основе их остаточной стоимости, и учитываются по соответствующим статьям операционных доходов или расходов отчета о совокупном доходе.

Незавершенное строительство (капитальные затраты) учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из оценки, что остаточная стоимость после окончания срока эксплуатации будет равна нулю, с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	5 %
Компьютерные, периферийные устройства	20 %
Мебель и Офисное оборудование	10 - 20 %
Прочие основные средства	15 %
Транспортное оборудование	20 %
Нематериальные активы	20 %

Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию основного средства, из расчета фактического количества дней эксплуатации. Амортизация прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения амортизируемой стоимости объекта либо с прекращением признания актива. Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

В случаях приобретения основных средств у третьих лиц и принятии их на баланс по остаточной стоимости, норма амортизации пересчитывается исходя из предполагаемого дальнейшего срока эксплуатации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов, и относятся к тому периоду, в котором они начислены.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Средства других банков, клиентов, прочие заемные средства

Средства других банков, клиентов, прочие заемные средства изначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, если вклад в иностранной валюте тогда по курсу Центрального банка на дату внесения денежных средств, при этом денежные средства, внесенные до 1 января 2006 года, отражены с учетом инфляции. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как

правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы или расходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан – узбекских сумах, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Центрального банка, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчете о совокупном доходе по официальному курсу Центрального банка, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в узбекские суммы по официальному курсу Центрального банка на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В настоящее время узбекский сум не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, отпускные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения, также Банк производит отчисления по единому социальному платежу согласно законодательству Республики Узбекистан. Эти расходы учитываются и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном 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

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на фондовой бирже (включены, хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня), либо по собственному добровольному желанию.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Наличные денежные средства	11 928 324	18 091
Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан (кроме фонда обязательного резервирования)	6 997 873	382 297
Депозиты «овернайт» на счетах Центрального Банка Республики Узбекистан	-	5 000 000
Средства на корреспондентских счетах в других банках	37 709 383	559 445
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	31 744 084	-
Начисленные проценты к получению по депозитам	23 014	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>88 402 678</u>	<u>5 959 836</u>

Средства на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2016 года включают в себя депозиты «овернайт» размещенные под фиксированную процентную ставку 0,02% годовых в сумме 5 000 000 тысяч сум (в 2015 году соответственно 1 400 000 тысяч сум).

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Банки	Остатки по счетам в ЦБ РУз, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	6 997 873	-	-	6 997 873
- С рейтингом А- и выше	-	-	-	-
- С рейтингом ниже А-	-	37 709 383	31 767 098	69 476 481
Итого денежных средств и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	<u>6 997 873</u>	<u>37 709 383</u>	<u>31 767 098</u>	<u>76 474 354</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Банки	Остатки по счетам в ЦБ РУз, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	5 382 300	-	-	5 382 300
- С рейтингом А- и выше	-	-	-	-
- С рейтингом ниже А-	-	559 445	-	559 445
Итого денежных средств и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	<u>5 382 300</u>	<u>559 445</u>	-	<u>5 941 745</u>

6. Средства в других банках

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	23 301 827	2 687 953
К получению из Центрального Банка Республики Узбекистан – Депозиты	-	1 718 920
К получению из других банков – Депозиты	142 101	-
Итого средства в других банках	<u>23 443 928</u>	<u>4 406 873</u>

Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан предоставляют собой беспроцентные депозиты под убытки от обесценения активов, и Банк не может использовать данные средства в своей деятельности.

Ниже в таблице предоставлен анализ средства в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Банки	Обязательные резервные депозиты в ЦБ РУз	Размещение в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	23 301 827	-	23 301 827
- С рейтингом ниже А-	-	142 101	142 101
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа более 365 дней	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-
Итого средства в других банках	<u>23 301 827</u>	<u>142 101</u>	<u>23 443 928</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ средства в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Банки	Обязательные резервные депозиты в ЦБ РУз	Размещение в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	4 406 873	-	4 406 873
- С рейтингом ниже А-	-	-	-
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа более 365 дней	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-
Итого средства в других банках	<u>4 406 873</u>	<u>-</u>	<u>4 406 873</u>

7. Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже проводится анализ кредитного портфеля Банка:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Кредиты юридическим лицам	67 407 808	22 538 002
Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 773 773	3 501 998
Лизинг (Финансовая аренда)	830 000	981 818
Начисленные проценты к получению по кредитам	441 436	208 115
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>73 453 017</u>	<u>27 229 933</u>
Резерв под обесценение	(125 019)	(4 818)
Чистые кредиты и авансы клиентам	<u>73 327 998</u>	<u>27 225 115</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки кредитов 5 клиентам, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 38 192 673 тысяч сум, или же 52,1 % от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются остатки кредитов 3 клиентам, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 12 022 301 тысяч сум, или же 44,1% от общей суммы кредитов клиентам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	<u>2017 года</u>	<u>2016 года</u>
Резерв под обесценение на 1 января	(4 818)	(1 248 370)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(896 933)	-
Списание кредитов	813 739	466 290
Восстановление списанных кредитов	(37 007)	-
Восстановление резервов под обесценение в течение года	-	777 262
Резерв под обесценение на 31 декабря	<u>(125 019)</u>	<u>(4 818)</u>

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам всех отраслевых принадлежностей, а также физическим лицам на различные цели, разрешенные действующим законодательством. Политика принятия кредитных решений определена Кредитной политикой. Но в любом портфеле банковских активов существует неизбежный риск потерь, которые особенно не выделяются, но могут возникнуть в любой момент, а это может повлиять на дальнейшую деятельность Банка. Резервы на возможные потери вычитаются из соответствующих статей актива баланса. В соответствии с законодательством Банк может списывать свои кредиты за счет резервов по решению Совета, а в отдельных случаях по соответствующему решению суда.

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	в %	сумма	в %
Промышленность	16 279 828	22,16	14 184 437	52,09
Торговля и услуги	9 983 200	13,59	3 999 158	14,69
Транспорт и коммуникации	7 400 978	10,08	975 099	3,58
Материально-техническое снабжение и сбыт	613 343	0,84	2 586 694	9,50
Жилищно-коммунальные услуги	520 998	0,71	3 312 322	12,16
Строительство	29 437	0,04	187 108	0,69
Сельское хозяйство	-	-	1 777 000	6,53
Другие сектора	38 183 797	51,98	-	-
Проценты к получению по кредитам	441 436	0,60	208 115	0,76
	<u>73 453 017</u>	<u>100,0</u>	<u>27 229 933</u>	<u>100,0</u>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов:

Тип обеспечения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Оборудование	29 045 886	8 601 178
Недвижимость	27 961 352	6 460 909
Поручительства и гарантии	5 358 257	3 956 800
Страховой полис	2 742 032	2 468 707
Транспортные средства	5 911 464	1 131 282
Другое обеспечение	1 992 763	4 402 942
Проценты к получению по кредитам	441 263	208 115
	<u>73 453 017</u>	<u>27 229 933</u>

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

Ниже в таблице предоставлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Кредиты и авансы клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Лизинг (Финансовая аренда)	Проценты к получению по кредитам	Итого
- Непросроченные и необесцененные	66 622 351	4 773 773	830 000	441 436	72 667 560
Итого непросроченные и необесцененные	<u>66 622 351</u>	<u>4 773 773</u>	<u>830 000</u>	<u>441 436</u>	<u>72 667 560</u>
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 366 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные и необесцененные	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	785 457	-	-	-	785 457
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>785 457</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>785 457</u>
За вычетом резерва под обесценение	(125 019)	-	-	-	(125 019)
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>67 282 789</u>	<u>4 773 773</u>	<u>830 000</u>	<u>441 436</u>	<u>73 327 998</u>

Ниже в таблице предоставлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Кредиты и авансы клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Лизинг (Финансовая аренда)	Проценты к получению по кредитам	Итого
- Непросроченные и необесцененные	22 499 246	3 501 998	981 818	208 115	27 191 177
Итого непросроченные и необесцененные	<u>22 499 246</u>	<u>3 501 998</u>	<u>981 818</u>	<u>208 115</u>	<u>27 191 177</u>
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 366 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные и необесцененные	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	38 756	-	-	-	38 756
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	<u>38 756</u>	-	-	-	<u>38 756</u>
За вычетом резерва под обесценение	(4 818)	-	-	-	(4 818)
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>22 533 184</u>	<u>3 501 998</u>	<u>981 818</u>	<u>208 115</u>	<u>27 225 115</u>

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв 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. 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.

8. Инвестиции в зависимые хозяйственные общества

	Вид деятельности	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «Банклараро Кредит бюроси»	Финансовые услуги	40 000	40 000
Резерв возможных убытков - Инвестиции в зависимые хозяйственные общества		-	-
Итого инвестиции в зависимые хозяйственные общества		40 000	40 000

Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, оцениваются по стоимости за вычетом убытков от обесценения в конце каждого отчетного периода, поскольку они не имеют рыночных котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

9. Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Здания, другие сооружения	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства на складе	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 1 января 2017 г	-	60 743	1 423 156	351 067	168 932	290 249	2 294 147
Поступления	-	-	58 072	810 517	-	119 251	987 840
Выбытия	-	(24 670)	-	(1 250)	-	-	(25 920)
Переброска или перемещение	-	175 362	321 288	(985 205)	488 555	-	-
на 31 декабря 2017 г	-	211 435	1 802 516	175 129	657 487	409 500	3 256 067
Накопленная амортизация							
на 1 января 2017 г	-	(17 335)	(1 389 170)	(94 440)	(84 534)	(269 387)	(1 854 866)
Амортизационные отчисления	-	(36 810)	(96 429)	-	(77 192)	(17 561)	(227 992)
Выбытие	-	24 670	-	-	-	-	24 670
Переброска или перемещение	-	-	-	(1 780)	1 780	-	-
на 31 декабря 2017 г	-	(29 475)	(1 485 599)	(96 220)	(159 946)	(286 948)	(2 058 188)
Балансовая стоимость							
на 1 января 2017 г	-	43 408	33 986	256 627	84 398	20 862	439 281
на 31 декабря 2017 г	-	181 960	316 917	78 909	497 541	122 552	1 197 879

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Здания, другие сооружения	Транспортное оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства на складе	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка							
на 1 января 2016 г	-	199 551	1 412 535	137 104	96 012	290 248	2 135 450
Поступления	-	-	8 652	324 479	-	-	333 131
Выбытия	(475 314)	(138 808)	(16 452)	(19 176)	-	-	(649 750)
Переброска или перемещение	475 314	-	18 421	(91 341)	72 920	-	475 314
на 31 декабря 2016 г	<u>-</u>	<u>60 743</u>	<u>1 423 156</u>	<u>351 066</u>	<u>168 932</u>	<u>290 248</u>	<u>2 294 145</u>
Накопленная амортизация							
на 1 января 2016 г	-	(59 324)	(1 205 946)	(94 439)	(60 595)	(219 594)	(1 639 898)
Амортизационные отчисления	(7 922)	(22 856)	(199 676)	-	(23 939)	(49 792)	(304 185)
Выбытие	7 922	64 845	16 452	-	-	-	(89 219)
Переброска или перемещение	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2016 г	<u>-</u>	<u>(17 335)</u>	<u>(1 389 170)</u>	<u>(94 439)</u>	<u>(84 534)</u>	<u>(269 386)</u>	<u>(1 854 864)</u>
Балансовая стоимость							
на 1 января 2016 г	<u>-</u>	<u>140 227</u>	<u>206 589</u>	<u>42 665</u>	<u>35 417</u>	<u>70 654</u>	<u>495 552</u>
на 31 декабря 2016 г	<u>-</u>	<u>43 408</u>	<u>33 986</u>	<u>256 627</u>	<u>84 398</u>	<u>20 862</u>	<u>439 281</u>

10. Другое собственное имущество банка

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	-	275 785
Другое банковское имущество	-	-
Переоценка, отраженная в отчете о совокупном доходе	-	-
Резерв возможных убытков по имуществу, полученному в собственность за неплатежи	-	(275 785)
Итого другое собственное имущество банка	<u>-</u>	<u>-</u>

Имущество, полученное в собственность за неплатежи и предназначенное для дальнейшего продажи, состоит из заложенного имущества, принятого Банком в счет задолженности по кредитам и авансам.

В течение отчетного периода Банк часть имущество, полученного в собственность за неплатежи продал, а часть списал за счет резерва возможных убытков.

11. Прочие активы

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Комиссионный доход к получению	56 729	119 480
Итого прочих финансовых активов	<u>56 729</u>	<u>119 480</u>
Счета к получению за реализованное имущество, полученное в собственность за неплатежи	1 201 688	1 602 250
Предоплата за товарно-материальные ценности	188 091	16 554
Предварительно оплаченные расходы	18 710	6 374
Предоплаты за услуги	2 750	6 692
Расчеты с сотрудниками банка	588	1 367
Прочие нефинансовые активы	211 169	56 980
Резерв под обесценение реализованное имущество, полученное в собственность за неплатежи	(132 186)	-
Итого прочих нефинансовых активов	<u>1 490 810</u>	<u>1 690 217</u>
Итого прочих активов	<u>1 547 539</u>	<u>1 809 697</u>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<u>2017 года</u>	<u>2016 года</u>
Резерв под обесценение на 1 января	-	(172 945)
Восстановление резервов под обесценение	-	172 945
Формирование резерва под обесценение	(132 186)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	<u>(132 186)</u>	<u>-</u>

12. Средства клиентов**Юридические лица:**

- Текущие и расчетные счета	121 741 433	14 047 707
- Депозитные счета	12 554 306	293 141

Физические лица и индивидуальные предприниматели:

- Текущие счета и счета до востребования	3 264 596	2 841 537
- Депозитные счета	984 059	-

Итого средства клиентов	<u>138 544 394</u>	<u>17 182 385</u>
--------------------------------	---------------------------	--------------------------

13. Средства других банков

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозиты других банков	2 000 000	-
Средства других банков по межбанковским расчетам	-	48 850
Начисленные проценты к оплате	-	-
Итого средства других банков	<u>2 000 000</u>	<u>48 850</u>

Средства других банков по межбанковским расчетам включают средства к оплате в другие банки по выданным наличным средствам с пластиковых карт физических лиц, по осуществленным платежам с пластиковых карт, а также инкассированных денежных выручек клиентов других банков.

14. Прочие обязательства

Отсроченные доходы по комиссионным доходам	223 492	496 983
Итого прочих финансовых обязательств	<u>223 492</u>	<u>496 983</u>
Задолженность к оплате за ТМЦ и услуги	794 104	94 405
Расчеты с сотрудниками	331 013	291 732
Прочие	5 377	17 060
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>1 130 494</u>	<u>403 197</u>
Итого прочих обязательств	<u>1 353 986</u>	<u>900 180</u>

15. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал	36 894 124	22 094 122
Выпущенный уставный капитал	18 780 000	18 780 000
Увеличение в течение отчетного периода	18 114 124	-
Уменьшение в течение отчетного периода	-	-
Итого уставного капитала	<u>36 894 124</u>	<u>18 780 000</u>

Согласно решению о дополнительном выпуске акций, зарегистрированному Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан от 04 октября 2017 года, Банком выпущены акции по номинальной стоимости 1 565 сум, в количестве 9 456 870 штук на сумму 14 800 002 тысяч сум.

Выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 36 894 124 тысяч сум, уставный капитал полностью оплачен, все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 1 565 сум, и каждая акция имеет право одного голоса.

16. Резервный капитал

Резервный капитал Банка на 31 декабря 2017 года составила 1 439 372 тысяч сум, и данная сумма состоит из резервного фонда общего назначения в сумме 552 806 тысяч сумов, из фонда льготного кредитования малых предприятий в сумме 161 400 тысяч сумов, а также из резерва по стандартным кредитам в сумме 725 166 тысяч сум. Резервный фонд общего назначения создается в целях: покрытия убытков банка, возникающих в результате его деятельности; увеличения уставного фонда. Резервный фонд общего назначения образуется за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Норматив отчислений в резервный фонд устанавливается общим собранием акционеров.

17. Нераспределенная прибыль

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. За отчетный период нераспределенная прибыль Банка в соответствии с МСФО составила 7 724 622 тысяч сум.

В качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан нераспределенная прибыль - это прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении Банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

Сумма нераспределенной прибыли Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 4 856 834 тысяч сум, из них чистая прибыль за 2017 год в сумме 1 334 259 тысяч сум.

18. Процентные доходы и расходы

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Процентные доходы		
- по кредитам и авансам клиентам	7 098 860	2 263 537
- по средствам в других банках	998 593	502 900
Итого процентных доходов	<u>8 097 453</u>	<u>2 766 437</u>
Процентные расходы		
- по срочным депозитам	(381 958)	(14 284)
- по средствам других банков	(122 021)	(54 356)
- по депозитам до востребования	(29 660)	(88 986)
- по сберегательным депозитам	(5 725)	-
- прочие процентные расходы	-	(7 390)
Итого процентных расходов	<u>(539 364)</u>	<u>(165 016)</u>
Чистые процентные доходы	<u>7 558 089</u>	<u>2 601 421</u>

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы		
- по абонентским платам	1 049 083	3 441 256
- по расчетным операциям	981 386	1 375 777
- по кредитным операциям	622 961	284 446
- по операциям конвертации	573 537	-
- по операциям с гарантиями и поручительствами	298 115	35 244
- прочие	326 770	197 538
Итого комиссионных доходов	<u>3 851 852</u>	<u>5 334 261</u>
Комиссионные расходы		
- за услуги инкассации	(175 966)	(98 204)
- за услуги по операциям конвертации	(151 351)	-
- за услуги по расчетным операциям	(125 349)	(75 095)
- по сопровождению программного обеспечения	(72 875)	(64 056)
- за услуги других банков	(46 526)	-
- прочие	(20 941)	(3 230)
Итого комиссионных расходов	<u>(593 008)</u>	<u>(240 585)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>3 258 844</u>	<u>5 093 676</u>

20. Другие беспроцентные доходы

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Доход от продажи или диспозиции имущества банка	133 022	355 994
Доходы от аренды основных средств	17 226	8 222
Доходы по дивидендам	16 976	12 416
Возмещение списанных средств	269	46 379
Прочие беспроцентные доходы	11 972	87 691
Итого других беспроцентных доходов	<u>179 465</u>	<u>510 702</u>

21. Другие беспроцентные расходы

Расходы по услугам депозитария и хранению ценных бумаг	(47 602)	(23 505)
Другие беспроцентные расходы	(148 473)	(28 787)
Итого другие беспроцентные расходы	<u>(196 075)</u>	<u>(52 292)</u>

22. Операционные расходы

Расходы на содержание персонала	(3 483 856)	(2 936 884)
Расходы по аренде и содержание	(1 669 635)	(1 412 531)
Административные расходы	(734 916)	(233 196)
Репрезентация и благотворительность	(505 267)	(162 742)
Налоги (иные, чем налог на прибыль) и лицензии	(493 842)	(251 439)
Амортизация основных средств	(210 432)	(254 394)
Командировочные и транспортные расходы	(49 746)	(36 643)
Амортизация нематериальных активов	(17 561)	(49 792)
Прочие расходы	(109 178)	(499 561)
Итого операционных расходов	<u>(7 274 433)</u>	<u>(5 585 743)</u>

23. Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 451 104 тысяч сум, (наконец 2016 года: соответственно 103 420 тысяч сум). Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка за 2017 год, составляет 15% (в 2016 году соответственно 15%).

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 06 мая 2015 года № ПП-2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» действие льгот по уплате налога на прибыль по ставкам, дифференцированным в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля, предоставленных коммерческим банкам постановлением Президента Республики Узбекистан от 28 июля 2009 года N ПП-1166 «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов» продлен до 1 января 2020 года.

Ставка налога на прибыль дифференцируется в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля.

При доле долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля:

от 35 до 40 процентов - ставка составляет 80 процентов от установленной ($15 \cdot 80\% = 12\%$);

от 40 до 50 процентов - ставка составляет 75 процентов от установленной ($15 \cdot 75\% = 11,25\%$);

свыше 50 процентов - ставка составляет 70 процентов от установленной ($15 \cdot 70\% = 10,5\%$).

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные временные разницы между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложению.

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

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам обыкновенных акций 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. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль за год (в тысячах УЗС)	5 941 706	1 591 956
Использование прибыли (в тысячах УЗС)	(689 439)	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	15 423 043	12 000 000
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	340,55	132,66

25. Управление рисками

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков: а) Кредитный риск; б) Риск потери ликвидности; в) Географический риск; г) Рыночный риск; д) Риск процентной ставки; е) Валютный риск.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Кредитный риск - Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным Советом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Структура управления кредитным риском:

- ⇒ Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом;
- ⇒ Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- ⇒ Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- ⇒ Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица;
- ⇒ Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет;
- ⇒ Объектами кредитования могут быть приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие / расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- ⇒ Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- ⇒ Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в размере не более 25 % от капитала 1-го уровня;

- ⇒ Максимальный размер риска необеспеченного кредита на одного заемщика или группе взаимосвязанных заемщиков, не должен превышать 5 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимальный размер риска для всех крупных кредитов не должен превышать 8-кратного размера капитала 1-го уровня;
- ⇒ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 25 % капитала 1-го уровня;
- ⇒ Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам не должна превышать капитал 1-го уровня.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- ⇒ Анализ и оценка кредитных рисков;
- ⇒ Определение величины рисков;
- ⇒ Управление кредитными рисками;
- ⇒ Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- ⇒ Финансовое положение заемщика;
- ⇒ Качество обслуживания долга заемщиком;
- ⇒ Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- ⇒ Кредитование юридических и физических лиц;
- ⇒ Межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- ⇒ Вложения в ценные бумаги.

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита. Решение принимается на основании экспертного заключения отделов корпоративного и розничного кредитования о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и другие критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков.

Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по кредитам производится на основании решения Наблюдательного Совета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Риск потери ликвидности - Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

⇒ в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;

⇒ в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований активов и обязательств Банка, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ⇒ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- ⇒ мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- ⇒ поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- ⇒ планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- ⇒ планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- ⇒ перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности.

Банка рассчитывает нормативы ликвидности и достаточности капитала на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан. **Эти нормативы включают:**

Коэффициент текущей ликвидности: Нормативное значение согласно требованию Центрального Банка установлено в 30% капитала Банка 1 уровня, со стороны Банка данное требование соблюдается.

Коэффициент достаточности капитала: Нормативное значение согласно требованию Центрального Банка установлено в 12,5% капитала Банка 1 уровня, со стороны Банка данное требование соблюдается.

Коэффициент достаточности капитала 1 уровня: Нормативное значение согласно требованию Центрального Банка установлено в 9,5% капитала Банка 1 уровня, со стороны Банка данное требование соблюдается.

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Активы	До востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	56 635 580	31 767 098	-	-	-	88 402 678
Средства в других банках	23 301 827	142 101	-	-	-	23 443 928
Чистые кредиты и авансы	78 672	2 473 305	14 188 243	18 860 493	37 727 285	73 327 998
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	-	-	-	-	40 000	40 000
Основные средства	-	-	-	-	1 075 327	1 075 327
Нематериальные активы	-	-	-	-	122 552	122 552
Налоговые требования	722 230	-	-	-	-	722 230
Другие активы	1 547 539	-	-	-	-	1 547 539
Итого активов	<u>82 285 848</u>	<u>34 382 504</u>	<u>14 188 243</u>	<u>18 860 493</u>	<u>38 965 164</u>	<u>188 682 252</u>
Обязательства						
Средства клиентов	47 511 702	-	77 587 471	3 935 900	9 509 321	138 544 394
Средства других банков	-	-	2 000 000	-	-	2 000 000
Налоговые обязательства	531 652	-	-	-	-	531 652
Другие обязательства	1 353 986	-	-	-	-	1 353 986
Итого обязательств	<u>49 397 340</u>	<u>-</u>	<u>79 587 471</u>	<u>3 935 900</u>	<u>9 509 321</u>	<u>142 430 032</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	32 888 508	34 382 504	(65 399 228)	14 924 593	29 455 843	46 252 220
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	32 888 508	67 271 012	1 871 784	16 796 377	46 252 220	-

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Активы	До востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	959 836	5 000 000	-	-	-	5 959 836
Средства в других банках	2 687 953	1 718 920	-	-	-	4 406 873
Чистые кредиты и авансы	-	1 355 441	8 240 724	4 906 621	12 722 329	27 225 115
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	-	-	-	-	40 000	40 000
Основные средства	-	-	-	-	418 419	418 419
Нематериальные активы	-	-	-	-	20 862	20 862
Другое собственное имущество банка	-	-	-	-	-	-
Налоговые требования	500 805	-	-	-	-	500 805
Другие активы	1 809 697	-	-	-	-	1 809 697
Итого активов	<u>5 958 291</u>	<u>8 074 361</u>	<u>8 240 724</u>	<u>4 906 621</u>	<u>13 201 610</u>	<u>40 381 607</u>
Обязательства						
Средства клиентов	16 932 385	-	-	250 000	-	17 182 385
Средства других банков	-	48 850	-	-	-	48 850
Налоговые обязательства	268 412	-	-	-	-	268 412
Другие обязательства	900 180	-	-	-	-	900 180
Итого обязательств	<u>18 100 977</u>	<u>48 850</u>	<u>-</u>	<u>250 000</u>	<u>-</u>	<u>18 399 827</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(12 142 686)	8 025 511	8 240 724	4 656 621	13 201 610	21 981 780
Разница между финансовыми активами и обязательствами с нарастающим итогом	(12 142 686)	(4 117 175)	4 123 549	8 780 170	21 981 780	-

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

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.

По мнению руководства Банка, совпадение 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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республики Узбекистан.

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В следующих таблицах представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

Частный акционерный коммерческий банк «HI-TECH BANK»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах узбекских сумов)

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2017 г
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	88 402 678	-	-	88 402 678
Средства в других банках	23 443 928	-	-	23 443 928
Чистые кредиты и авансы	73 327 998	-	-	73 327 998
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	40 000	-	-	40 000
Основные средства	1 075 327	-	-	1 075 327
Нематериальные активы	122 552	-	-	122 552
Налоговые требования	722 230	-	-	722 230
Другие активы	1 547 539	-	-	1 547 539
Итого активов	188 682 252	-	-	188 682 252
Обязательства				
Средства клиентов	138 544 394	-	-	138 544 394
Средства других банков	2 000 000	-	-	2 000 000
Налоговые обязательства	531 652	-	-	531 652
Другие обязательства	1 353 986	-	-	1 353 986
Итого обязательств	142 430 032	-	-	142 430 032
Чистая позиция	46 252 220	-	-	46 252 220
	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31 декабря 2016 г
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 959 836	-	-	5 959 836
Средства в других банках	4 406 873	-	-	4 406 873
Чистые кредиты и авансы	27 225 115	-	-	27 225 115
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	40 000	-	-	40 000
Основные средства	418 419	-	-	418 419
Нематериальные активы	20 862	-	-	20 862
Налоговые требования	500 805	-	-	500 805
Другие активы	1 809 697	-	-	1 809 697
Итого активов	40 381 607	-	-	40 381 607
Обязательства				
Средства клиентов	17 182 385	-	-	17 182 385
Средства других банков	48 850	-	-	48 850
Налоговые обязательства	268 412	-	-	268 412
Другие обязательства	900 180	-	-	900 180
Итого обязательств	18 399 827	-	-	18 399 827
Чистая позиция	21 981 780	-	-	21 981 780

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- ⇒ процентный риск;
- ⇒ валютный риск.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Процентный риск

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

Активы	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Узбекские сумы	Доллары США	Узбекские сумы	Доллары США
Средства в Центральном банке	-	-	0,02	-
Средства в других банках	12 - 15	5	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6 - 30	7 - 12	9 - 22	-
Обязательства				
Средства клиентов	2 - 18	3 - 5	8 - 9	-
Средства других банков	7	-	-	-

Валютный риск - Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	105 138 922	(95 830 910)	9 308 012	-	-	-
ЕВРО	3 082 341	(160 276)	2 922 065	-	-	-
Прочие	23 614	-	23 614	-	-	-
Итого	<u>108 244 877</u>	<u>(95 991 186)</u>	<u>12 253 691</u>	-	-	-

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютного курса на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект определенного процента усиления или обесценения в той же валюте в отношении к Узбекскому суму в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан «Поддержание открытой валютной позиции», Банк рассчитывает свою открытую позицию на конец каждого рабочего дня отдельно по каждой валюте. Открытая валютная позиция представляет собой валютную позицию, в соответствии с которой денежные активы Банка в иностранной валюте не соответствуют денежными обязательствами в иностранной валюте.

Согласно инструкциям Центрального Банка Республики Узбекистан, открытая валютная позиция по каждому виду валюты на конец каждого рабочего дня не должна превышать 10% нормативного капитал Банка, а совокупное воздействие открытой валютной позиции на конец каждого рабочего дня не должно превышать 20% нормативного капитал Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<u>31 декабря 2017 год</u>	<u>31 декабря 2016 год</u>
Укрепление доллара США на 151,28% (в 2016 году: 15%)	14 081 160	-
Ослабление доллара США на 151,28% (в 2016 году: 15%)	(14 081 160)	-
Укрепление ЕВРО на 151,28% (в 2016 году: 15%)	4 420 500	-
Ослабление ЕВРО на 151,28% (в 2016 году: 15%)	(4 420 500)	-

26. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных Центральным банком Республики Узбекистан и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Республики Узбекистан, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года).

Основными документами Базельского комитета считаются:

Основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.).

Базель I (введен в 1988 г), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.

Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базель I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала, который уже доказал свою эффективность, был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.

Базель III (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 года. Основные изменения Базель III, по сравнению с Базель II, включены в расчет капитала банков, в пруденциальные требования к капиталу, в пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5% величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком) и контрциклический буфер.

Третья часть Базельского соглашения была разработана в ответ на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2000-х годов. Главной целью соглашения Базель III является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

Переход на Базель III намечен на 2012 – 2019 гг..

На 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, составил 26,0 (наконец 2016 года: 57,2%).

Требования к адекватности капитала устанавливаются Положением Центрального Банка Республики Узбекистан «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан № 2693 от 06 июля 2015 года. Согласно данному положению, коммерческие банки должны соблюдать следующие требования:

а) Размер уставного капитала для частных коммерческих банков должен быть не менее эквивалента 5 млн. Евро – 48 123 600 тысяч УЗС. Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан ПП-3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» все коммерческие банки до 01 января 2019 года должны обеспечить доведение минимального размера Уставного капитала до 100 млрд. сум (наконец 2016 года соответственно не менее эквивалента 5 млн. Евро – 17 096 150 тысяч УЗС);

б) Минимальный размер капитала 1 уровня банка должен быть не менее минимального размера уставного капитала (наконец 2016 года соответственно не менее минимального размера уставного капитала). При этом, для определения размера капитала 1 уровня Банка эквивалент в национальной валюте минимального размера уставного капитала банка определяется по курсу валют, установленному Центральным банком Республики Узбекистан для целей бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности по валютным операциям на последний день отчетного месяца.

в) Капитал I уровня должен составлять 75% и более от регулятивного капитала (наконец 2016 года соответственно 75% и более от нормативного капитала). В случае превышения капитала II уровня более 1/3 части капитала I уровня сумма превышения в расчет капитала не принимается.

Согласно Постановлению Правления Центрального Банка Республики Узбекистан № 14/3 от 13 июня 2015 года, утверждено новое Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков, согласно данному положению, коммерческие банки должны соблюдать следующие требования:

С 1 сентября 2015 года общая сумма активов, взвешенных с учетом риска (ОСАР), вычисляться следующим образом:

ОСАР = Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска, с учетом вычетов + Сумма операционных рисков (ОР) + Сумма рыночных рисков (РР);

ОР = 10 X (Средняя сумма валового дохода банка за последние три года X 15%);

РР = 10 X (Суммарная величина открытых валютных позиций X 10%);

Валовый доход = (процентные доходы - процентные расходы) + другие доходы.

Отношение регулятивного капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, не может быть менее 12,5 %.

Коэффициент достаточности регулятивного капитала K1 вычисляется следующим образом:

$K1 = PK / ОСАР$. Минимальное значение K1 с 01 января 2017 года установлено в размере 12,5 %.

С 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение K1 в размере 14,5 %, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0 % от взвешенных по риску активов. Буфер консервации капитала представляет собой дополнительный резерв в объеме 3,0 % от активов, взвешенных с учетом риска. Цель такого резервирования - гарантия того, что банки будут поддерживать резерв капитала, который может быть использован для амортизации убытков в периоды финансового и экономического стресса.

Коэффициент достаточности капитала I уровня определяется как $K2 = \text{Капитал I уровня} / ОСАР$. Минимальное значение K2 с 01 января 2017 года равно 9,5 %.

Ниже представлен расчет капитала Банка, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>31 декабря</u> <u>2017 год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 год</u>
Полностью оплаченные акции	36 894 124	18 780 000
Добавленный капитал	194 102	-
Резервный капитал	714 206	508 797
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	2 472 355	1 101 027
Нематериальные активы	(122 552)	(20 862)
Инвестиции – в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(40 000)	(40 000)
Скорректированный капитал 1-го уровня	<u>40 112 235</u>	<u>20 328 962</u>
Прибыль за текущий год	5 252 267	1 591 956
Другие инструменты капитала	725 166	-
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	<u>46 089 668</u>	<u>21 920 918</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска, из них:	<u>177 373 523</u>	<u>38 302 927</u>
- сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	157 615 568	27 303 026
- операционный риск	15 510 623	10 976 982
- рыночный риск	4 247 332	22 919
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	22,6	53,1
Коэффициент достаточности капитала	26,0	57,2

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

Описание позиции	Оценка
Денежные средства и их эквиваленты	0% - 100%
Средства в Центральном Банке Узбекистана	0%
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	0%
Нематериальные активы	0%
Кредиты и лизинги клиентам	100% - 150%
Основные средства, используемые в банковской деятельности	100%
Прочие активы	100%
Обязательства по выдаче кредита менее года	100%
Гарантия и поручительства	0%-100%

27. Условные обязательства

Кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>31 декабря</u> <u>2017 год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 год</u>
Обязательства по выдаче кредита	422 781	500 000
Гарантии выданные	72 680 097	-
Итого обязательства кредитного характера	<u>73 102 878</u>	<u>500 000</u>

Налоговое законодательство - Вследствие наличия в налоговом законодательстве Республики Узбекистан норм, допускающих неоднозначное их толкование, оценка руководства фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. На основании вышеизложенного, в случае, когда какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, возможно Банку будут доначислены суммы налогов и ему придется уплатить штрафы и пени.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно национальным правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По мнению руководства Банка, в настоящее время отсутствуют какие-либо текущие судебные разбирательства или предъявленные претензии, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Экономическая ситуация – Рынки развивающихся стран, включая Республику Узбекистан, подвержены экономическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Узбекистан.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Поскольку экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости – Изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которые отражаются через счета прибылей и убытков, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании применения других методик оценки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках - По оценке руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам - Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости - Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(а) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(б) ко 2 Уровню - относятся полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

(в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	11 928 324	-	11 928 324
- Денежные средства в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	6 997 873	-	6 997 873
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	37 709 383	37 709 383
- Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	-	-	31 744 084	31 744 084
- Начисленные проценты к получению по депозитам	-	-	23 014	23 014
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	23 301 827	-	23 301 827
- К получению из других банков	-	-	142 101	142 101
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	67 282 789	67 282 789
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	4 773 773	4 773 773
- Лизинг (Финансовая аренда)	-	-	830 000	830 000
- Проценты к получению по кредитам	-	-	441 436	441 436
Прочие финансовые активы				
- Комиссионный доход к получению	-	-	56 729	56 729
Итого	-	42 228 024	143 003 309	185 231 333

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	18 091	-	18 091
- Денежные средства в ЦБ РУз (кроме фонда обязательного резервирования)	-	5 382 300	-	5 382 300
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	559 445	559 445
Средства в других банках				
- Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистан	-	2 687 953	-	2 687 953
- К получению из Центрального Банка Республики Узбекистан – депозиты	-	-	1 718 920	1 718 920
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	22 533 184	22 533 184
- Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	3 501 998	3 501 998
- Лизинг (Финансовая аренда)	-	-	981 818	981 818
- Проценты к получению по кредитам	-	-	208 115	208 115
Прочие финансовые активы				
- Комиссионный доход к получению	-	-	119 480	119 480
Итого	-	8 088 344	29 622 960	37 711 304

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства клиентов				
- Текущие и расчетные счета юридических лиц	-	121 741 433	-	121 741 433
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	12 554 306	12 554 306
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	3 264 596	-	3 264 596
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	984 059	984 059
Средства других банков				
- Депозиты других банков	-	2 000 000	-	2 000 000
- Корреспондентские счета других банков	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Отсроченные доходы по комиссионным доходам	-	-	223 492	223 492
Итого	-	<u>127 006 029</u>	<u>13 761 857</u>	<u>140 767 886</u>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства клиентов				
- Текущие и расчетные счета юридических лиц	-	14 047 707	-	14 047 707
- Депозитные счета юридических лиц	-	-	293 141	293 141
- Текущие счета и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	2 841 537	-	2 841 537
- Депозитные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Средства других банков				
- Средства других банков по межбанковским расчетам	-	-	48 850	48 850
Прочие финансовые обязательства				
- Отсроченные доходы по комиссионным доходам	-	-	496 983	496 983
Итого	-	16 889 244	838 974	17 728 218

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков; б) Кредиты и дебиторская задолженность.

29. Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляется на тех же условиях, что и операции с другими сторонами.

Ниже в таблице указаны остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статьям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по статьям финансовой отчетности
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты:	-	88 402 678	-	5 959 836
Средства в других банках	-	23 443 928	-	4 406 873
Чистые кредиты и авансы клиентам	5 691 632	73 327 998	75 880	27 225 115
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	-	40 000	-	40 000
Основные средства	-	1 075 327	-	418 419
Нематериальные активы	-	122 552	-	20 862
Налоговые требования	-	722 230	-	500 805
Прочие активы	-	1 547 539	-	1 809 697
ИТОГО АКТИВОВ	5 691 632	188 682 252	75 880	40 381 607
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	44 447	138 544 394	57 800	17 182 385
Средства других банков	-	2 000 000	-	48 850
Налоговые обязательства	-	531 652	-	268 412
Прочие обязательства	-	1 353 986	-	900 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44 447	142 430 032	57 800	18 399 827

30. События после отчетной даты

Для улучшения финансового состояния Банка руководством предпринимаются необходимые меры и после отчетной даты достигнуты нижеуказанные положительные результаты, которые позволят обеспечить соблюдение принципа непрерывной деятельности.

17 марта 2018 года прошла внеочередная общая собрания акционеров, в котором была принята решения о распределения часть нераспределенной прибыли прошлых лет в качестве дивидендов в размере 2 734 644 тысяч сум, из них на дату подписания отчета 2 488 985 тысяч сум был направлен на покупку дополнительных акции Банка.