



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года и
заключение независимых аудиторов**

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43

"Grant Thornton" AO LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЧАБ «Трастбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, Консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|---|
| <p><i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера</i></p> <p>В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.</p> <p>Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.</p> <p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели</p> | <p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.</p> <p>При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в</p> |



Grant Thornton

An instinct for growth™

| | |
|---|--|
| <p>иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.</p> | <p>стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Группой последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.</p> |
|---|--|

Прочая информация

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности от 30 марта 2018 года.

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита



Grant Thornton

An instinct for growth™

недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и 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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Мы также предоставляем Руководству и 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.

Шоодил Носиров
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.


Шоодил Носиров

16 апреля 2019 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

| | Прим. | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 1 января 2017 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 7 | 991 805 915 | 596 267 609 | 472 536 745 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ | | 100 607 014 | 170 477 302 | 160 279 482 |
| Средства в других банках | 8 | 46 063 034 | 39 616 756 | 138 126 717 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 1 318 767 598 | 846 879 993 | 570 219 979 |
| Инвестиционные финансовые активы | 10 | 137 636 739 | 6 257 440 | 12 518 190 |
| Инвестиции в ассоциированную организацию | 11 | 9 632 350 | 5 813 936 | 5 149 648 |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль | | 68 493 | 3 870 697 | 1 071 715 |
| Основные средства | 12 | 102 440 972 | 53 040 408 | 44 731 772 |
| Нематериальные активы | 12 | 4 081 138 | 5 104 339 | 5 250 |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи | | 1 700 853 | 126 630 | - |
| Прочие активы | 13 | 29 460 855 | 43 828 675 | 9 028 092 |
| Итого активов | | 2 742 264 961 | 1 771 283 785 | 1 413 667 590 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 14 | 27 122 257 | 51 335 377 | 6 757 405 |
| Средства клиентов | 15 | 2 348 171 853 | 1 480 360 167 | 1 234 370 582 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 477 185 | 11 492 183 | 7 093 589 |
| Прочие заемные средства | 17 | 39 907 182 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 24 | 860 510 | 1 116 675 | 684 216 |
| Прочие обязательства | 18 | 18 450 516 | 9 714 046 | 7 038 592 |
| Итого обязательств | | 2 434 989 503 | 1 554 018 448 | 1 255 944 384 |
| Собственный капитал | | | | |
| Акционерный капитал | 19 | 161 961 733 | 101 961 733 | 41 961 733 |
| Эмиссионный доход | 19 | 46 997 915 | 25 997 110 | 7 097 110 |
| Нераспределенная прибыль | | 98 315 810 | 89 306 494 | 108 664 363 |
| Итого собственный капитал | | 307 275 458 | 217 265 337 | 157 723 206 |
| Итого обязательства и собственный капитал | | 2 742 264 961 | 1 771 283 785 | 1 413 667 590 |

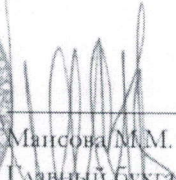
Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

16 апреля 2019 года



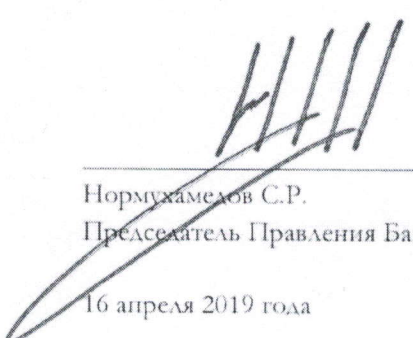


 м.п. Мансова М.М.
 Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе


| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2018 года | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года |
|---|----------|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 20 | 194 544 386 | 126 412 762 |
| Прочие процентные доходы | 20 | 18 719 139 | 3 036 280 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 20 | (23 688 274) | (13 330 932) |
| Прочие процентные расходы | 20 | (2 439 973) | - |
| Чистые процентные доходы | | 187 135 278 | 116 118 110 |
| Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 7,8,9,10 | (15 823 396) | (14 058 251) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки | | 171 311 882 | 102 059 859 |
| Комиссионные доходы | 21 | 104 135 737 | 86 218 431 |
| Комиссионные расходы | 21 | (14 081 977) | (16 388 976) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой | | 7 214 644 | (15 753 029) |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми производными инструментами | | (156 011) | 16 093 895 |
| Доля финансового результата ассоциированной организации | 11 | 4 941 350 | 1 683 900 |
| Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов | | (3 643 447) | - |
| Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера | 18 | (2 346 877) | - |
| Резервы создание прочих активов | | (1 015 934) | (89 674) |
| Прочие операционные доходы | 22 | 5 811 113 | 2 603 505 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (139 774 683) | (97 238 925) |
| Прибыль до налогообложения | | 132 395 797 | 79 188 986 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (31 575 677) | (18 094 037) |
| Чистая прибыль за период | | 100 820 120 | 61 094 949 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Итого совокупный доход за период | | 100 820 120 | 61 094 949 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Нормухамедов С.Р.
Председатель Правления Банка

16 апреля 2019 года

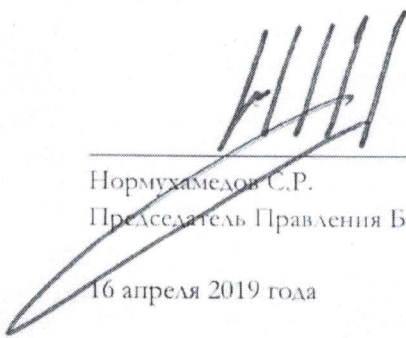


М.П. 
Майсова М.М.
Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет об изменениях в капитале


| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 41 961 733 | 7 097 110 | 108 664 363 | 157 723 206 |
| Чистый прибыль | - | - | 61 094 949 | 61 094 949 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период | - | - | 61 094 949 | 61 094 949 |
| Увеличение акционерного капитала | 60 000 000 | 18 900 000 | - | 78 900 000 |
| Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям | - | - | (80 454 000) | (80 454 000) |
| Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям | - | - | (3 450) | (3 450) |
| Возврат невыплаченных дивидендов | - | - | 4 632 | 4 632 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 101 961 733 | 25 997 110 | 89 306 494 | 217 265 337 |
| Влияние первого применение МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | - | - | 898 064 | 898 064 |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года | 101 961 733 | 25 997 110 | 90 204 558 | 218 163 401 |
| Чистый прибыль | - | - | 100 820 120 | 100 820 120 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период | - | - | 100 820 120 | 100 820 120 |
| Увеличение акционерного капитала | 60 000 000 | 21 000 805 | - | 81 000 805 |
| Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям | - | - | (92 709 975) | (92 709 975) |
| Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям | - | - | (3 450) | (3 450) |
| Возврат невыплаченных дивидендов | - | - | 4 557 | 4 557 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 161 961 733 | 46 997 915 | 98 315 810 | 307 275 458 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Нормухмедов С.Р.
Председатель Правления Банка

16 апреля 2019 года

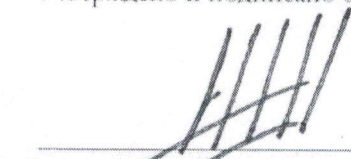



Мамбетова М.М.
Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о движении денежных средств

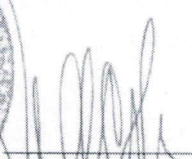
| | За год, закончившийся 31 декабря 2018 года | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года |
|--|---|---|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 207 432 302 | 126 355 629 |
| Проценты уплаченные | (24 873 882) | (12 898 726) |
| Комиссии полученные | 103 974 230 | 86 089 126 |
| Комиссии уплаченные | (13 067 491) | (16 388 976) |
| Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте | (7 058 633) | 16 872 997 |
| Прочие полученные операционные доходы | 5 811 113 | 2 603 505 |
| Расходы на персонал | (74 119 371) | (52 877 794) |
| Административные и прочие операционные расходы | (52 091 570) | (37 871 453) |
| Уплаченный налог на прибыль | (27 279 111) | (20 460 560) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 118 727 587 | 91 423 748 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ | 69 870 288 | (10 197 820) |
| Средства в других банках | (6 446 278) | 98 509 961 |
| Кредиты и авансы клиентам | (475 485 647) | (271 390 472) |
| Прочие активы | 16 595 801 | (37 726 195) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | |
| Средства других банков | (24 213 120) | 44 577 972 |
| Средства клиентов | 867 811 686 | 245 989 585 |
| Прочие обязательства | 8 480 305 | 3 107 913 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 575 340 622 | 164 294 692 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг | (136 810 354) | - |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг | 4 000 000 | 1 900 000 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (58 086 955) | (36 701 753) |
| Выручка от реализации основных средств | 13 805 | 72 532 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (190 883 504) | (34 729 221) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Получение долговых ценных бумаг | - | 9 380 000 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (11 000 000) | (5 000 000) |
| Получение прочих заемных средств | 39 907 182 | - |
| Эмиссия обыкновенных акций | - | 323 399 |
| Дивиденды уплаченные | (11 827 200) | (1 709 340) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | 17 079 982 | 2 994 059 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (5 998 794) | (8 828 666) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | 395 538 306 | 123 730 864 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 596 267 609 | 472 536 745 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 991 805 915 | 596 267 609 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка
 16 апреля 2019 года





 Мамсова М.М.
 Главный бухгалтер Банка