# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «UTBANK»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
и заключение независимых аудиторов

# Содержание

| | | Стр. |
|---|---|---|
| Заключение независимых аудитора | | 1 |
| Отчет о финансовом положении | | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе | | 4 |
| Отчет об изменениях в капитале | | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | | 6 |
| Примечания к финансовой отчетности | | 7 |
| 1 | Основная деятельность | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 8 |
| 3 | Принципы представления отчетности | 9 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения | 10 |
| 5 | Основные принципы учетной политики | 12 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 7 | Средства в кредитных организациях | 30 |
| 8 | Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 30 |
| 9 | Кредиты клиентам | 31 |
| 10 | Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 32 |
| 11 | Основные средства и нематериальные активы | 32 |
| 12 | Прочие активы | 33 |
| 13 | Средства кредитных организаций | 34 |
| 14 | Средства клиентов | 35 |
| 15 | Прочие обязательства | 35 |
| 16 | Акционерный капитал | 36 |
| 17 | Комиссионные доходы и расходы | 36 |
| 18 | Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 37 |
| 19 | Налог на прибыль | 37 |
| 20 | Прибыль на акцию | 39 |
| 21 | Условные финансовые обязательства | 39 |
| 22 | Операции со связанными сторонами | 40 |
| 23 | Справедливая стоимость | 42 |
| 24 | Управление капиталом | 44 |
| 25 | Управление рисками | 46 |
| 26 | Информация по сегментам | 56 |

**АО ООО «Grant Thornton»**
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 244-47-45/46
Факс: +998 (71) 244-47-43

**"Grant Thornton" AO LLC**
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 244-47-45/46
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.gti.org

# Заключение независимых аудитора

**Руководству АО «UTBANK»**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «UTBANK» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

*Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководства Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащий существенных искажений, вызванных мошенничеством и ошибкой.

*Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств, по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением субъектом своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учётной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет во всех существенных аспектах, финансовое положение Акционерного общества «UTBANK» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ООО «Grant Thornton»,**
Сертификат на проведение банковского аудита №7,
выданный Центральным банком Республики Узбекистан от 18 мая 2011года.

**Генеральный директор, Рустам Абидов**
Квалификационный сертификат банковского аудита №7/11,
выданный Центральным банком Республики Узбекистан от 03 декабря 2015 года

**Аудитор, Шоодил Носиров**
Квалификационный сертификат банковского аудита №13/1,
выданный Центральным банком Республики Узбекистан от 12 марта 2015 года

**10 апреля 2017 года,**
**г. Ташкент, Узбекистан**

# Отчет о финансовом положении

| | Приме-чания | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|---|
| *Активы* | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,22 | 72 012 305 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | 7,22 | 27 096 150 | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в Центральном банке | 8 | 18 139 401 | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | 9,22 | 115 560 144 | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 10 | 40 000 | 40 000 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 | 2 275 366 | 2 277 496 |
| Отложенные налоговые активы | 19 | 588 472 | 515 554 |
| Прочие активы | 12 | 1 408 042 | 2 032 817 |
| **Итого активов** | | **237 119 880** | **238 174 091** |
| *Обязательства* | | | |
| Средства кредитных организаций | 13,22 | 28 381 333 | 67 853 026 |
| Средства клиентов | 14 | 116 011 374 | 89 965 046 |
| Прочие обязательства | 15 | 1 281 433 | 12 538 141 |
| **Итого обязательства** | | **145 674 140** | **170 356 213** |
| *Капитал* | | | |
| Уставный капитал | 16 | 47 876 400 | 36 146 682 |
| Нераспределенная прибыль | | 43 569 340 | 31 671 196 |
| **Итого капитал** | | **91 445 740** | **67 817 878** |
| **Итого обязательства и капитал** | | **237 119 880** | **238 174 091** |

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эржан Булут
Председатель Правления

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

10 апреля 2017 года

# Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе

| | Приме-чания | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|---|
| *Процентные доходы* | | | |
| - Средства в кредитных организациях | 22 | 4 484 205 | 5 213 301 |
| - Кредиты клиентам | | 17 189 656 | 9 988 401 |
| | | **21 673 861** | **15 201 702** |
| *Процентные расходы* | | | |
| - Средства клиентов | | (2 367 571) | (1 433 240) |
| - Средства кредитных организаций | 22 | (1 811 566) | (1 319 757) |
| | | **(4 179 137)** | **(2 752 997)** |
| **Чистый процентный доход** | | **17 494 724** | **12 448 705** |
| Востановление/(Формирование) резерв под обесценение кредитов | 9 | (25 026) | (886 969) |
| **Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов** | | **17 469 698** | **11 561 736** |
| Комиссионные доходы | 17 | 4 915 335 | 4 653 384 |
| Комиссионные расходы | 17 | (1 119 767) | (609 705) |
| Чистая прибыль от валютных операций | | 7 925 693 | 3 433 614 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 12 | (68 477) | (10 866) |
| Прочие доходы | | 753 598 | 1 086 248 |
| Прочие расходы | | (1 164) | (27) |
| **Непроцентные доходы** | | **12 405 218** | **8 552 648** |
| Расходы на персонал | 18 | (7 044 137) | (5 595 185) |
| Амортизация | 11 | (522 166) | (356 750) |
| Прочие операционные расходы | 18 | (4 307 151) | (2 810 602) |
| **Непроцентные расходы** | | **(11 873 454)** | **(8 762 537)** |
| **Прибыль до расходов по налогу на прибыль** | | **18 001 462** | **11 351 847** |
| Расходы по налогу на прибыль | 19 | (2 747 878) | (1 943 390) |
| **Прибыль за период** | | **15 253 584** | **9 408 457** |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| **Итого совокупный доход за период** | | **15 253 584** | **9 408 457** |

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эржан Булут
Председатель Правления

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

10 апреля 2017 года

*Примечания на страницах с 7 по 57 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

# Отчет об изменениях в капитале

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|---|---|---|
| **Остаток на 1 января 2015 года** | **30 894 600** | **31 407 541** | **62 302 141** |
| Капитализация дивидендов | 5 252 082 | (5 252 082) | - |
| Дивиденды выплаченные | - | (3 892 720) | (3 892 720) |
| Совокупный доход за период | - | 9 408 457 | 9 408 457 |
| **Остаток на 31 декабря 2015 года** | **36 146 682** | **31 671 196** | **67 817 878** |
| Увеличение уставного капитала | 11 729 718 | - | 11 729 718 |
| Выплата дивидендов | - | (3 355 440) | (3 355 440) |
| Совокупный доход за период | - | 15 253 584 | 15 253 584 |
| **Остаток на 31 декабря 2016 года** | **47 876 400** | **43 569 340** | **91 445 740** |

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эржан Булут
Председатель Правления

10 апреля 2017 года

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

*Примечания на страницах с 7 по 57 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

# Отчет о движении денежных средств

| | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Движение денежных средств от операционной деятельности* | | |
| Проценты полученные | 21 436 676 | 15 242 251 |
| Проценты уплаченные | (4 796 948) | (2 564 858) |
| Комиссии полученные | 5 354 296 | 4 609 168 |
| Комиссии уплаченные | (1 141 491) | (555 834) |
| Чистые беспроцентные доходы | 752 434 | 1 086 221 |
| Расходы на персонал | (7 117 914) | (5 665 784) |
| Прочие операционные расходы | (4 318 655) | (1 775 234) |
| **Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** | **10 168 398** | **10 375 930** |
| *Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов* | | |
| Средства в кредитных организациях | 25 301 449 | (11 012 759) |
| Обязательные резервы в Центральном банке | (4 084 774) | (2 690 467) |
| Кредиты клиентам | (24 149 243) | (49 000 552) |
| Прочие активы | 624 775 | 338 338 |
| *Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств* | | |
| Средства кредитных организаций | (39 471 693) | 47 922 390 |
| Средства клиентов | 26 046 328 | 12 760 053 |
| Прочие обязательства | (11 256 708) | 12 323 948 |
| **Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль** | **(16 821 468)** | **21 016 881** |
| Уплаченный налог на прибыль | (2 820 796) | (2 389 600) |
| **Чистое движение денежных средств от операционной деятельности** | **(19 642 264)** | **18 627 281** |
| *Денежные потоки от инвестиционной деятельности* | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (527 419) | (2 084 815) |
| Поступление от реализации основных средств | 963 172 | 144 790 |
| **Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности** | **435 753** | **(1 940 025)** |
| *Денежные потоки от финансовой деятельности* | | |
| Поступления от выпуска акций | 11 729 718 | - |
| Дивиденды выплаченные | (3 355 440) | (3 892 720) |
| **Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности** | **8 374 278** | **(3 892 720)** |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 7 399 441 | 1 191 625 |
| **Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов** | **(3 432 792)** | **13 986 161** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 75 445 097 | 61 458 936 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода** | **72 012 305** | **75 445 097** |

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эржан Булут
Председатель Правления
10 апреля 2017 года

м.п.

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

*Примечания на страницах с 7 по 57 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

# Примечания к финансовой отчетности

## 1 Основная деятельность

Банк был создан в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В августе 2014 года, Банк прошел перерегистрацию и был переименован в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) и осуществляется в соответствии с банковской лицензией №1, выданную Центральном банком от 18 апреля 2015 года, на осуществление банковских операции в УЗС и с иностранной валюте.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

В течение 2016 года открылся Юнусабадское отделения Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет один филиал.

Юридический адрес Головного офиса Банка: 100043, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Бунёдкор, 15/А-Б-В.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 114 человек (2015 г: 107 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

| Наименование | 31 декабря 2016 года | Доля (%) | 31 декабря 2015 года | Доля (%) |
|---|---|---|---|---|
| *Юридические лица:* | | | | |
| АКБ "Агробанк" (Узбекистан) | 23 938 200 | 50,00% | 18 073 341 | 50,00% |
| T.C. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) | 23 930 946 | 49,98% | 18 067 864 | 49,98% |
| Ziraat Bank International A.G. (Германия) | 7 254 | 0,02% | 5 477 | 0,02% |
| **Итого акционеров** | **47 876 400** | **100%** | **36 146 682** | **100%** |

# 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

## 2.1 Общая характеристика

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базы, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Будущая стабильность узбекской экономики в значительной степени зависит от проводимых реформ и преобразований, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

В 2016 году Правительством проделана работа по дальнейшему укреплению ликвидности и повышению устойчивости финансово-банковской системы страны. В результате совокупный капитал коммерческих банков на 1 января 2017 года достиг 9,4 трлн. УЗС.

С 2002 года в Республике Узбекистан действует система гарантирования выплаты возмещений по вкладам граждан в банках. В соответствии с Законом «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках», Фондом гарантирования вкладов граждан в банках гарантируется выплата возмещения по вкладам граждан на депозитных счетах в коммерческих банках в полном объеме, независимо от размеров вкладов.

С 1 января 2016 года ставка рефинансирования сохранился на 9% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Состояние Республики Узбекистана экономики характеризуется относительно средними темпами инфляции. В течение 2016 года уровень инфляция был не более 5,7 процентов (в 2015 г.: не более 5,6 процентов).

В Узбекистане обеспечены динамика роста и макроэкономическая стабильность. Прирост ВВП Узбекистана в 2016 году составил 7,8 процентов (в 2015 г.: 8,0 процентов).

## 2.2 Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные Центральном банком Республики Узбекистан:

| Дата | Доллар США | Евро |
|---|---|---|
| 31 декабря 2016 года | 3,231.48 | 3,419.23 |
| 31 декабря 2015 года | 2,809.98 | 3,074.19 |

# 3 Принципы представления отчетности

## 3.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

## 3.2 Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

## 3.3 Учет в условиях инфляции

В период до 31 декабря 2005 года экономика Республики Узбекистан отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Банка до 1 января 2006 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности УЗС с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственном комитетом Республики Узбекистан по статистике.

Начиная с 1 января 2006 года, экономика Республики Узбекистан прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2006 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности УЗС.

## 4 Важные оценки и профессиональные суждения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### *Непрерывность деятельности*

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Республики Узбекистан. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банком. Руководства Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовые состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности Банка на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банк и составляет прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

### *Убытки от обесценения кредитов и авансов.*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущем.

***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, в основе которого - умеренно-оптимистичный сценарий развития узбекской экономики, включающий меры правительства, направленные на обеспечение макроэкономической сбалансированности, стабильной национальной валюты, последовательное снижение инфляции, восстановление инвестиционного и потребительского спроса

# 5 Основные принципы учетной политики

## 5.1 Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г или после этой даты:

### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы 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 прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка.

### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

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

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

## Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

Поправка к МСФО 1 разъясняет, что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по

справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов:

временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

## 5.2 Оценка по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, предназначенные для торговли и признанные оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 23.

Справедливая стоимость есть цена, которая была бы получено при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях оценки, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- либо в условиях отсутствия основного рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономическое выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируется в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые

с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынке, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основе исходных данных самого нижнего уровня, которые является значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

## 5.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение девяносто дней и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном банке.

## 5.4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке представляют собой средства, депонированные в Центральном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## 5.5 Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 5.6 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

## 5.7 Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

**Метод эффективной ставки процента** представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента организация обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), организация обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

## 5.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

## 5.9 Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных учреждениях на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

## 5.10 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем, кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

## 5.11 Финансовая аренда – Банк в качестве лизингодателя

Датой принятия финансового лизинга считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- Лизинг классифицируется как финансовый лизинг; и
- Определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.

Датой начала срока лизинга считается дата, с которой лизингополучатель имеет право использовать арендованный актив. Это дата первоначального признания лизинга (т.е. отражения активов, обязательств, доходов и расходов, полученных или понесенных в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

На дату начала срока финансового лизинга Банк отражает чистые инвестиции в лизинг, которые включают в себе сумму минимальных лизинговых платежей, и негарантированную остаточную стоимость (валовые инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного дохода от финансового лизинга. Разница между валовыми инвестициями и их приведенной стоимостью отражается как неполученный доход от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга включает в себя амортизацию неполученного дохода от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга учитывается по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции в отношении финансового

лизинга. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В том случае, если Банк финансирует оборудование (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для лизинга в течение периода между датой принятия лизинга и датой начала срока лизинга, процентные доходы от финансового лизинга начинают признаваться в отчете о совокупном доходе с даты первой инвестиции в оборудование, приобретенное для передачи в лизинг.

## 5.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировки внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов не связанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Банк не переоценивает вложения в паевые инвестиционные фонды и общества с ограниченной ответственностью, классифицированные при первоначальном признании как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Такие вложения при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки вложения в паевые инвестиционные фонды учитываются по стоимости приобретения и не переоцениваются.

## 5.13 Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их появления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

## 5.14 Обесценение средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банка оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе

финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или ипотечные кредиты, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств появления убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающие на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## 5.15 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течении одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу внеоборотного актива, предназначенного на продажу, меньше чем его остаточная стоимость, обесценение должно быть отражено в отчёте о прибылях и убытках как убыток от внеоборотных активов, предназначенных на продажу. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу признаётся учитывая накопленный убыток от обесценения, который был ранее признан в отношении данного актива.

## 5.16 Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

## 5.17 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

## 5.18 Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

## 5.19 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## 5.20 Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

## 5.21 Уставный капитал

Уставной капитал, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## 5.22 Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

## 5.23 Прибыль на акцию.

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного года.

## 5.24 Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

## 5.25 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства, Банк осуществляет 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

## 5.26 Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

## 5.27 Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

## 5.28 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## 5.29 Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

## 5.30 Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

## 5.31 Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Центральном Банке. Изменения в ценах покупки Центрального банка учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Наличные средства | 742 993 | 2 040 688 |
| Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке | 359 577 | 3 356 316 |
| Депозиты «овернайт» на счетах Центральном банке | 39 300 022 | 9 800 005 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях | | |
| - Республика Узбекистан | 1 795 882 | 10 129 307 |
| - других стран | 10 618 825 | 1 697 187 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней: | | |
| - Республика Узбекистан | 12 323 114 | 48 421 594 |
| - других стран | 6 871 892 | - |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **72 012 305** | **75 445 097** |

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись остатки средств по счетам и депозитам в 3 банках, в которых остатки денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 39,454,320 тысяч УЗС, или 67,2 процентов от общей суммы средств корреспондентских счетов и депозитов в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитам в 5 банках, в которых остатки денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляет 106,812,229 тысяч УЗС, или 95.3 процентов от общей суммы средств корреспондентских счетов и депозитов в других банках.

Депозиты «овернайт» в сумах, размещены на счетах в Центральном банке под фиксированный процент 0.02 процент годовых.

## 7 Средства в кредитных организациях

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Срочные депозиты, размещенные на сроком более 90 дней | 27 096 150 | 51 833 855 |
| Финансовая аренда, предоставленная другим банкам | - | 563 744 |
| **Итого средств в кредитных организациях** | **27 096 150** | **52 397 599** |

Остаток резервам по обесценению средства других банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов не было.

Остатки средств в других банках более 10 процентов капитала Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов отражены совокупно в Примечание 6.

## 8 Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Общеустановленный обязательный резерв | 15 647 027 | 12 854 380 |
| Обязательный резервный депозит против возможных потерь по активам | 2 492 374 | 1 200 247 |
| **Итого обязательные резервы в Центральном банке** | **18 139 401** | **14 054 627** |

Банк обязан поддерживать общеустановленный обязательный резерв (беспроцентный депозит) в Центральном банке, размер которого зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. Способность Банка отозвать депозит ограничена законодательством.

Обязательные резервные депозиты под убытки от обесценения активов согласно изменению требований Центрального банка стали обязательными начиная со 2 октября 2011 года в соответствии с Постановлением Центрального банка № 632-2. Группа не может использовать данные средства для финансирования в своей деятельности.

## 9 Кредиты клиентам

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Кредиты юридическим лицам | 114 210 320 | 89 301 928 |
| Кредиты физическим лицам | 1 871 181 | 1 175 743 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 693 917 | 2 123 478 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 215 274) | (1 190 248) |
| **Итого кредитов клиентам** | **115 560 144** | **91 410 901** |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов начисленные процентные доходы к получению по кредитам клиентов составили 763,097 тысяч УЗС и 543,136 тысяч УЗС, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется остаток кредитов по 4 клиентом, которые остатки денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого задолженности составит 45,816,807 тысяч УЗС, или 39,2 процентов от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеется остаток кредитов по 4 клиентом, которые остатки денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого задолженности составит 36,766,749 тысяч УЗС, или 40,2 процентов от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января | 1 190 248 | 303 279 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение периода | 25 026 | 886 969 |
| Восстановление ранее списанных кредитов | - | - |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам** | **1 215 274** | **1 190 248** |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Промышленность | 72 896 308 | 61 544 515 |
| Торговля и общественное питание | 13 491 250 | 3 918 012 |
| Материально-техническое снабжение и сбыт | 12 929 765 | 14 783 307 |
| Транспорт и коммуникации | 8 982 396 | 2 952 613 |
| Строительство | 6 108 472 | 7 332 245 |
| Физические лица | 1 871 181 | 1 175 743 |
| Прочие | 496 046 | 894 714 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 215 274) | (1 190 248) |
| **Итого кредитов клиентам** | **115 560 144** | **91 410 901** |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного Банком обеспечения:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Недвижимость | 75 527 478 | 52 132 573 |
| Оборудование | 17 751 842 | 15 013 994 |
| Депозиты денежных средств | 7 395 877 | 3 506 153 |
| Страховой полис | 6 921 936 | 4 630 345 |
| Транспорт | 6 740 333 | 12 769 701 |
| Поручительства и гарантия | 2 437 952 | 2 772 636 |
| Другое обеспечение | - | 1 775 747 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (1 215 274) | (1 190 248) |
| **Итого кредитов клиентам** | **115 560 144** | **91 410 901** |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

## 10 Инвестиции в зависимые хозяйственные общества

| | Доля | 31 декабря 2016 года | Доля | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|---|---|
| ООО "Кредитное бюро КИАЦ" | 3,2% | 40 000 | 3,2% | 40 000 |
| **Инвестиции в зависимые хозяйственные общества** | | **40 000** | | **40 000** |

## 11 Основные средства и нематериальные активы

Ниде представлена информация о движение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Здания и прочие сооружения | Мебель и оборудо-вание | Транс-портные средства | Немате-риальные активы | Прочие | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года** | **617 869** | **839 186** | **562 574** | **248 628** | **9 239** | **2 277 496** |
| *Первоначальная стоимость* | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 1 837 656 | 1 918 601 | 645 323 | 436 603 | 98 968 | 4 937 151 |
| Поступления | 27 500 | 402 609 | - | 97 310 | - | 527 419 |
| Выбытие и списание | - | (269 804) | (93 330) | (23 048) | (10 512) | (396 694) |
| Внутреннее перемещение | - | (87 041) | - | - | 87 041 | - |
| **Остаток на 31 декабря 2016 года** | **1 865 156** | **1 964 365** | **551 993** | **510 865** | **175 497** | **5 067 876** |
| *Накопленная амортизация* | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 1 219 787 | 1 079 415 | 82 749 | 187 975 | 89 729 | 2 659 655 |
| Амортизационные отчисления | 72 122 | 217 587 | 123 530 | 89 700 | 19 227 | 522 166 |
| Выбытие и списание | - | (269 804) | (93 329) | (23 048) | (3 130) | (389 311) |
| Внутреннее перемещение | - | 37 235 | - | - | (37 235) | - |
| **Остаток на 31 декабря 2016 года** | **1 291 909** | **1 064 433** | **112 950** | **254 627** | **68 591** | **2 792 510** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года** | **573 247** | **899 932** | **439 043** | **256 238** | **106 906** | **2 275 366** |

Ниде представлена информация о движение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Здания и прочие сооружения | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Прочие | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 1 января 2015 года** | **688 327** | **326 369** | **-** | **329 394** | **19 089** | **1 363 179** |
| *Первоначальная стоимость* | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | 1 832 137 | 1 262 905 | 181 398 | 436 603 | 120 871 | 3 833 914 |
| Поступления | 5 519 | 655 696 | 609 828 | - | 3 772 | 1 274 815 |
| Выбытие и списание | - | - | (145 903) | - | (25 675) | (171 578) |
| **Остаток на 31 декабря 2015 года** | **1 837 656** | **1 918 601** | **645 323** | **436 603** | **98 968** | **4 937 151** |
| *Накопленная амортизация* | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | 1 143 810 | 936 536 | 181 398 | 107 209 | 101 782 | 2 470 735 |
| Амортизационные отчисления | 75 977 | 143 864 | 47 254 | 80 766 | 8 889 | 356 750 |
| Выбытие и списание | - | (985) | (145 903) | - | (20 942) | (167 830) |
| **Остаток на 31 декабря 2015 года** | **1 219 787** | **1 079 415** | **82 749** | **187 975** | **89 729** | **2 659 655** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года** | **617 869** | **839 186** | 562 574 | **248 628** | **9 239** | **2 277 496** |

## 12 Прочие активы

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Прочие финансовые активы* | | |
| Начисленный прочий доход к получению | 155 160 | 111 617 |
| Нереализованная прибыль по операциям СВОП | 804 742 | 610 115 |
| Операция по денежным переводам | 51 704 | 44 960 |
| **Итого прочие финансовые активы** | **1 011 606** | **766 692** |
| *Прочие нефинансовые активы* | | |
| Предоплата за оборудование и товары | 78 296 | 95 432 |
| Предварительно оплаченные расходы | 102 520 | 96 993 |
| Другие предоплаченные налоги и отчисления | 151 275 | 162 856 |
| Предоплата за услуги | 119 888 | 96 624 |
| Расчеты с сотрудниками банка | 4 572 | 3 501 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | - | 810 000 |
| Прочие нефинансовые активы | 8 363 | 11 585 |
| **Итого прочие нефинансовые активы** | **464 914** | **1 276 991** |
| За вычетом резерва под обесценение | (68 478) | (10 866) |
| **Итого прочие активы** | **1 408 042** | **2 032 817** |

В следующим таблице отражена справедливая стоимость валютных свопов, учитываемых как активы, а также их условные суммы. Условные суммы, учетная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основной, по которой оценивается изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают кредитный риск.

Ниже представлено стоимость валютных свопов на 31 декабря 2016 года:

| | Номинальная сумма | Справедливая стоимость Активы | Обязательства |
|---|---|---|---|
| Своп контракты с иностранной валютой | 15 511 446 | 804 742 | - |
| **Итого производные финансовые инструменты** | **15 511 446** | **804 742** | - |

Ниже представлено стоимость валютных свопов на 31 декабря 2015 года:

| | Номинальная сумма | Справедливая стоимость Активы | Обязательства |
|---|---|---|---|
| Своп контракты с иностранной валютой | 10 996 295 | 610 115 | - |
| **Итого производные финансовые инструменты** | **10 996 295** | **610 115** | - |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 годов:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| **Резерв под обесценение на 1 января** | **10 866** | **-** |
| Отчисления в резерв под обесценение | 68 477 | 10 866 |
| Восстановление резервов под обесценение | (10 865) | - |
| **Резерв под обесценение прочих активов** | **68 478** | **10 866** |

## 13 Средства кредитных организаций

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Срочные депозиты | 7 403 078 | 39 843 888 |
| Кредит полученные от других банков | 20 557 534 | 25 441 437 |
| Текущие счета | 420 721 | 58 894 |
| Средства по покрытие аккредитива | - | 2 508 807 |
| **Средства кредитных организаций** | **28 381 333** | **67 853 026** |

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется остаток не имеется, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеется остаток средств в 2 банке, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 39,843,888 тысяч УЗС, или 94,1 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

Между банком и T.C. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) подписано две кредитное соглашение на сумму 10,000,000 долларов США, на 31 декабря 2016 года остаток по кредиту составил 6,338,102 долларов США, в эквиваленте 20,481,449 тысяч УЗС и начисленные проценты к оплате 23,545 долларов США, в эквиваленте 76,085 тысяч УЗС.

## 14 Средства клиентов

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Юридические лица* | | |
| Депозиты до востребования | 77 095 395 | 49 049 500 |
| Срочные депозиты | 30 056 653 | 37 483 050 |
| *Физические лица* | | |
| Депозиты до востребования | 8 773 501 | 3 432 496 |
| Срочные депозиты | 85 825 | - |
| **Итого средства клиентов** | **116 011 374** | **89 965 046** |

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются остатки по 2 клиентам, превышающие 10 процентов капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляет 48,037,951 тысяч УЗС или 41,4 процентов от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеются остатки по 3 клиентам, превышающие 10 процентов капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляет 47,969,106 тысяч УЗС или 53,3 процентов от общей суммы средств клиентов.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

## 15 Прочие обязательства

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Прочие финансовые обязательства* | | |
| Незаработанные отсроченные доходы | 975 676 | 493 172 |
| Задолженность за услуги | 60 999 | 82 723 |
| Подписка на акцию | - | 11 773 098 |
| **Итого прочие финансовые обязательства** | **1 036 675** | **12 348 993** |
| *Прочие нефинансовые обязательства* | | |
| Другие налоги к оплате | 218 883 | 74 439 |
| Расчеты с сотрудниками | 1 069 | 73 775 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 24 806 | 40 934 |
| **Итого прочие нефинансовые обязательства** | **244 758** | **189 148** |
| **Итого прочие обязательства** | **1 281 433** | **12 538 141** |

## 16 Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

| | Количество акций (штук) | Ноинальная стоимость (УЗС) | Общая стоимость (тысяч УЗС) | Всего, с учетом инфляции |
|---|---|---|---|---|
| **Остаток на 1 января 2015 года** | **30 894 600** | **1 000** | **30 894 600** | **30 894 600** |
| Дробление акции | - | 170 | 5 252 082 | 5 252 082 |
| **Остаток на 31 декабря 2015 года** | **30 894 600** | **1 170** | **36 146 682** | **36 146 682** |
| Выпущенный уставной капитал | 10 025 400 | - | 11 729 718 | 11 729 718 |
| **Остаток на 31 декабря 2016 года** | **40 920 000** | **1 170** | **47 876 400** | **47 876 400** |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,170 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имеются привилегированные акции.

## 17 Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Комиссионные доходы* | | |
| Комиссии по расчетным операциям | 2 869 077 | 2 255 923 |
| Комиссии по валютным операциям и денежным переводам | 1 684 550 | 1 064 173 |
| Комиссии по гарантиям | 172 141 | 68 487 |
| Прочее | 189 567 | 1 264 801 |
| **Итого комиссионных доходов** | **4 915 335** | **4 653 384** |
| *Комиссионные расходы* | | |
| Комиссии за услуги другим банкам | 467 021 | 144 994 |
| Комиссии по валютным операциям и денежным переводам | 205 709 | 143 380 |
| Комиссии за услуги по расчетным операциям | 111 637 | 74 565 |
| Комиссии за услуги инкассации | 87 284 | 63 176 |
| Операции с ценными бумагами | 27 258 | 17 961 |
| Прочее | 220 858 | 165 629 |
| **Итого комиссионных расходов** | **1 119 767** | **609 705** |
| **Чистые комиссионные доходы** | **3 795 568** | **4 043 679** |

## 18 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 5 412 933 | 4 259 631 |
| Единый социальный налог | 1 609 596 | 1 317 923 |
| Прочие возаграждения сотрудникам | 21 608 | 17 631 |
| **Расходы на персонал** | **7 044 137** | **5 595 185** |
| Операционные налоги, кроме налога на прибыль | 1 380 695 | 1 015 141 |
| Профессиональные услуги | 567 242 | 316 318 |
| Охрана | 541 358 | 365 548 |
| Аренда | 475 333 | 39 960 |
| Штрафы и пени | 289 002 | 14 025 |
| Членские взносы | 271 189 | 124 884 |
| Канцтовары | 154 206 | 247 176 |
| Ремонт | 139 811 | 88 306 |
| Связь | 128 250 | 100 016 |
| Коммунальные услуги | 75 703 | 55 794 |
| Реклама | 63 728 | 68 897 |
| Командировочные расходы | 45 706 | 81 647 |
| Благотворительность и спонсорские расходы | 45 248 | 7 250 |
| Расходы по содержанию транспортных средств | 35 007 | 27 885 |
| Представительские расходы | 17 198 | 96 439 |
| Страхование | 16 941 | 10 863 |
| Судебные издержки | 1 215 | 102 135 |
| Прочее | 59 319 | 48 318 |
| **Итого прочие операционные расходы** | **4 307 151** | **2 810 602** |

## 19 Налог на прибыль

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Налог на доход (прибыль) Банком начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на доход (прибыль) для банков в 2016 и 2015 годов составила 15 процентов от налогооблагаемой прибыли.

Согласно налогового законодательства Республики Узбекистан после расчета налога на прибыль производиться расчет налога на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры (НБРСИ). Ставка 2016 и 2015 годов составил процентов от налогооблагаемой прибыли. Банк учитывает НБРСИ как налог на прибыль и включает в его состав расхода по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе. Совокупно данный налогов 2016 и 2015 годов составил 21,8 процентов от налогооблагаемой прибыли.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлен следующим образом:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Вычитаемые временные разницы:* | | |
| Комисионные вознаграждение | 111 552 | 405 374 |
| Резерв по активам и кредитам | 44 005 | - |
| Прочие | 1 772 | 66 206 |
| **Итого вычитаемые временные разницы** | **157 329** | **471 580** |
| *Налогооблагаемые временные разницы:* | | |
| Курсовая разница | 17 174 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 27 949 | 25 370 |
| Прочие | 39 288 | - |
| **Итого налогооблагаемые временные разницы:** | **84 411** | **25 370** |
| **Чистое отложенное налоговое актив** | **72 918** | **446 210** |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года | За год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Прибыль до налога на прибыль | 18 001 462 | 11 351 847 |
| Налог по установленной ставке (21.8%) | 3 924 319 | 2 474 703 |
| Доходы, не облагаемые налогом | (84 565) | (84 565) |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **3 839 754** | **2 390 138** |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 2 820 796 | 2 389 600 |
| Расходы/(доходы) по отсроченные налогу на прибыль | (72 918) | (446 210) |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **2 747 878** | **1 943 390** |
| *Отложенные налоговые активы* | | |
| Начало года | 515 554 | 69 344 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли | 72 918 | 446 210 |
| **Конец периода** | **588 472** | **515 554** |

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банка также уплачивает другими налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

## 20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС) | 15 253 584 | 9 408 457 |
| Средневзвешенное кол. обыкновенных акций в обращении (шт) | 37 432 624 | 30 894 600 |
| **Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт/УЗС)** | **407,49** | **304,53** |

## 21 Условные финансовые обязательства

### 21.1 Страхование.

Банк не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

### 21.2 Юридические вопросы.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### 21.3 Налоговое законодательство.

В настоящее время в Республики Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включает на добавленную стоимость, налог на прибыль, ряд налогов и социальные налоги. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существует различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) является предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республики Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно

предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

## 21.4 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банком в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера у Банка составляли:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Гарантии выданные и аналогичные обязательства | 1 756 321 | 5 956 821 |
| Обязательства по выдаче кредита | 802 835 | 1 896 345 |
| Аккредитивы | 48 917 619 | 9 345 232 |
| **Итого обязательства кредитного характера** | **51 476 775** | **17 198 398** |

## 22 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами:

| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
|---|---|---|
| *Активы* | | |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **24 564 722** | **72 012 305** |
| - материнская компания | 24 564 722 | |
| **Средства в кредитных организациях** | **6 838 460** | **27 096 150** |
| - материнская компания | 6 838 460 | |
| **Кредиты клиентам** | **282 106** | **115 560 144** |
| - прочие связанные стороны | 282 106 | |
| *Обязательства* | | |
| **Средства кредитных организаций** | **20 557 534** | **28 381 333** |
| - материнская компания | 20 557 534 | |
| *Доходы и расходы* | | |
| **Процентные доходы** | **1 486 789** | **15 201 702** |
| - материнская компания | 1 486 789 | |
| **Процентные расходы** | **1 446 081** | **2 752 997** |
| - материнская компания | 1 446 081 | |
| **Вознаграждение ключевого управленческого персонала** | 2 277 138 | **7 044 137** |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами:

| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
|---|---|---|
| *Активы* | | |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **27 425 367** | **75 445 097** |
| - материнская компания | 27 425 367 | |
| **Средства в кредитных организациях** | **13 074 190** | **52 397 599** |
| - материнская компания | 13 074 190 | |
| **Кредиты клиентам** | **563 744** | **91 410 901** |
| - прочие связанные стороны | 563 744 | |
| *Обязательства* | | |
| **Средства кредитных организаций** | **25 272 434** | **67 853 026** |
| - материнская компания | 25 272 434 | |
| - прочие связанные стороны | | |
| *Доходы и расходы* | | |
| **Процентные доходы** | **2 660 216** | **15 201 702** |
| - материнская компания | 2 660 216 | |
| **Процентные расходы** | **1 014 966** | **2 752 997** |
| - материнская компания | 1 014 966 | |
| **Вознаграждение ключевого управленческого персонала** | 1 234 537 | **5 595 185** |

## 23 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 102 570 | 51 714 729 | 19 195 006 | 72 012 305 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 27 096 150 | 27 096 150 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | 18 139 401 | - | 18 139 401 |
| Кредиты клиентам | - | - | 115 560 144 | 115 560 144 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | - | 40 000 | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1 011 606 | 1 011 606 |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | 420 721 | - | 27 960 612 | 28 381 333 |
| Средства клиентов | 85 868 896 | - | 30 142 478 | 116 011 374 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1 036 675 | 1 036 675 |

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 397 004 | 21 626 499 | 48 421 594 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 52 397 599 | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | 14 054 627 | - | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | - | - | 91 410 901 | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | - | 40 000 | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 766 692 | 766 692 |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | 58 894 | - | 67 794 132 | 67 853 026 |
| Средства клиентов | 52 481 996 | - | 37 483 050 | 89 965 046 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 12 348 993 | 12 348 993 |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

***Кредиты клиентам.***

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

***Средства других банков.***

Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

***Средства клиентов.***

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## 24 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с требованиями Центрального банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Банка.

На 31 декабря 2016 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 43,5% (2015 г.: 31,7%).

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Республики Узбекистан, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления 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) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I».

Согласно Постановлению Правления Центрального Банка Республики Узбекистан № 36/2 от 29 декабря 2012 года, внесены изменения и дополнения в Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков, в соответствии с данными изменениями и дополнениями, в банках:

С 1 января 2016 года минимальное значение К1 устанавливается в размере 11,5 %.

С 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение К1 в размере 14,5 %, с учётом буфера консервации капитала в размере 3,0 % от взвешенных по риску активов.

Буфер консервации капитала представляет собой дополнительный резерв в объёме 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 К2 = Капитал I уровня/ОСАР. Минимальное значение К2 равно 5 %.

С 1 января 2016 года минимальное значение К2 устанавливается в размере 7,5 %.

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

| *Оценка* | *Описание позиции* |
|---|---|
| 0% | Денежные средства и их эквиваленты |
| 0% | Средства в Центральном банке Узбекистана |
| 0% | Нематериальные активы |
| 20% | Средства в кредитных организациях в странах ОЭСР |
| 100% | Средства в кредитных организациях странах не входящих ОЭСР |
| 100% | Кредиты и авансы клиентам |

| | |
|---|---|
| 100% | Инвестиции |
| 100% | Основные средства |
| 100% | Выданные гарантии |
| 100% | Обязательства по выдаче кредита менее года |
| 100% | Прочие активы |

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в целях определения достаточности капитала:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| *Изменения в капитале первого уровня:* | | |
| **На 1 января** | 67 817 878 | 62 302 141 |
| Выпуск обыкновенных акций | 11 729 718 | 5 252 082 |
| Прибыль | 15 253 584 | 9 408 457 |
| Выплата дивидендов | (3 355 440) | (9 144 802) |
| **На конец отчетного периода** | **91 445 740** | **67 817 878** |
| *Состав регулятивного капитала:* | | |
| **Капитал первого уровня:** | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 47 876 400 | 36 146 682 |
| Нераспределенная прибыль | 43 569 340 | 31 671 196 |
| **Итого капитал первого уровня** | **91 445 740** | **67 817 878** |
| **Итого регулятивный капитал** | **91 445 740** | **67 817 878** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **210 179 591** | **213 778 805** |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 43,5% | 31,7% |
| Общий норматив достаточности капитала | 43,5% | 31,7% |

## 25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. 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, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 25.1 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 отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

**Оценка кредитного риска:**

| | |
|---|---|
| Стандартный | Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово - устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество). |
| Субстандартный | Субстандартные кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. Стандартные кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «субстандартные» кредиты. |
| Неудовлетворительный | Неудовлетворительные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении неудовлетворительных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения. |
| Сомнительный | Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворителым» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.<br><br>Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что |

| | |
|---|---|
| Безнадежный | продолжение их учета в составе активов отчета о финансовом положении Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения. |

***Политика по снижению и ограничению риска.*** Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и по странам ежеквартально утверждаются Советом Банка.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

***(а) Обеспечение.*** Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийное письмо;
- здания;
- страховой полис;
- оборудование;
- товарно-материальные запасы;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости;
- мебель.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

***(б) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.*** Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Общая сумма кредитов одному сектору экономики за исключением сектора торговли не должна превышать капитал Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;

- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

***Политика обесценения и формирования резерва.*** Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы и процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации);
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Максимальный уровень кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретными активами, и общих рыночных рисков.

Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – «А». Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от «А» до «В». Финансовые активы с рейтингом «С» относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | A | B | C | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 332 764 | 8 080 319 | 19 196 630 | 40 402 592 | 72 012 305 |
| Средства в кредитных организациях | - | 27 096 150 | - | - | 27 096 150 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | - | - | 18 139 401 | 18 139 401 |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 115 560 144 | 115 560 144 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | - | - | 40 000 | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 1 011 606 | 1 011 606 |

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 169 955 | 44 511 464 | 13 777 517 | 13 986 161 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | - | 19 235 720 | 22 149 120 | 11 012 759 | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | - | - | 14 054 627 | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 91 410 901 | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | - | - | 40 000 | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 766 692 | 766 692 |

Операции банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республики Узбекистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

## 25.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

## 25.3 Географический риск

В ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Узбекистан | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 61 393 453 | 9 768 789 | 850 063 | 72 012 305 |
| Средства в кредитных организациях | 20 257 690 | 6 838 460 | - | 27 096 150 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 18 139 401 | - | - | 18 139 401 |
| Кредиты клиентам | 115 560 144 | - | - | 115 560 144 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 1 011 606 | - | - | 1 011 606 |
| **Итого финансовые активов** | **216 402 294** | **16 607 249** | **850 063** | **233 859 606** |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 28 381 333 | - | 28 381 333 |
| Средства клиентов | 116 011 374 | - | - | 116 011 374 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 036 675 | - | - | 1 036 675 |
| **Итого финансовые обязательства** | **117 048 049** | **28 381 333** | - | **145 429 382** |
| **Чистая позиция** | **99 354 245** | **(11 774 084)** | **850 063** | **88 430 224** |

В ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Узбекистан | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 73 747 910 | 336 927 | 1 360 260 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | 49 323 409 | 3 074 190 | - | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 14 054 627 | - | - | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | 91 410 901 | - | - | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 766 692 | - | - | 766 692 |
| **Итого финансовые активов** | **229 343 539** | **3 411 117** | **1 360 260** | **234 114 916** |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | 25 397 564 | 28 405 562 | 14 049 900 | 67 853 026 |
| Средства клиентов | 89 965 046 | - | - | 89 965 046 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 348 993 | - | - | 12 348 993 |
| **Итого финансовые обязательства** | **127 711 603** | **28 405 562** | 14 049 900 | **170 167 065** |
| **Чистая позиция** | **101 631 936** | **(24 994 445)** | **(12 689 640)** | **63 947 851** |

## 25.4 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

| | УЗС | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58 637 010 | 7 917 099 | 5 163 780 | 294 416 | 72 012 305 |
| Средства в кредитных организациях | 10 000 000 | 17 096 150 | - | - | 27 096 150 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 9 332 244 | - | 8 807 157 | - | 18 139 401 |
| Кредиты клиентам | 59 367 752 | 55 609 657 | 582 735 | - | 115 560 144 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 824 736 | 186 870 | - | - | 1 011 606 |
| **Итого финансовые активы** | **138 201 742** | **80 809 776** | **14 553 672** | **294 416** | **233 859 606** |
| *Финансовые обязательства* | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 328 197 | 28 053 136 | - | - | 28 381 333 |
| Средства клиентов | 94 985 602 | 20 646 635 | 234 022 | 145 115 | 116 011 374 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 036 675 | - | - | - | 1 036 675 |
| **Итого финансовые обязательства** | **96 350 474** | **48 699 771** | **234 022** | **145 115** | **145 429 382** |
| **Чистая позиция** | **41 851 268** | **32 110 005** | **14 319 650** | **149 301** | **88 430 224** |

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

| | УЗС | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 39 977 893 | 32 970 192 | 1 235 533 | 1 261 479 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | 38 563 744 | - | 13 833 855 | - | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 3 284 962 | - | 10 769 665 | - | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | 43 793 195 | 46 753 688 | 864 018 | - | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 572 497 | 194 195 | - | - | 766 692 |
| **Итого финансовые активы** | **126 232 291** | **79 918 075** | **26 703 071** | **1 261 479** | **234 114 916** |
| *Финансовые обязательства* | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 24 201 057 | 43 381 869 | 193 443 | 76 657 | 67 853 026 |
| Средства клиентов | 63 936 241 | 26 013 990 | - | 14 815 | 89 965 046 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 348 993 | - | - | - | 12 348 993 |
| **Итого финансовые обязательства** | **100 486 291** | **69 395 859** | **193 443** | **91 472** | **170 167 065** |
| **Чистая позиция** | **25 746 000** | **10 522 216** | **26 509 628** | **1 170 007** | **63 947 851** |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|---|---|
| Укрепление доллара США на 10% | 3 211 001 | 1 052 222 |
| Ослабление доллара США на 10% | (3 211 001) | (1 052 222) |
| Укрепление Евро на 10% | 1 431 965 | 2 650 963 |
| Ослабление Евро на 10% | (1 431 965) | (2 650 963) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

## 25.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности контролирует Казначейство Банка.

Управления ликвидности Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночных условия.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

| | До востре-бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 323 114 | - | - | - | 12 323 114 |
| Средства в кредитных организациях | 10 257 690 | 10 000 000 | 6 838 460 | | 27 096 150 |
| Кредиты клиентам | 3 715 420 | 30 314 454 | 28 887 750 | 52 642 520 | 115 560 144 |
| **Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты** | **26 296 224** | **40 314 454** | **35 726 210** | **52 642 520** | **154 979 408** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 59 689 191 | - | - | - | 59 689 191 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 18 139 401 | - | - | - | 18 139 401 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 766 692 | - | - | - | 1 011 606 |
| **Итого финансовые активы** | **104 931 508** | **40 314 454** | **35 726 210** | **52 642 520** | **233 859 606** |
| *Финансовые обязательства* | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 480 382 | 3 471 419 | 11 277 865 | 12 730 946 | 27 960 612 |
| Средства клиентов | 141 037 | 30 001 441 | - | - | 30 142 478 |
| **Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты** | **621 419** | **33 472 860** | **11 277 865** | **12 730 946** | **58 103 090** |
| Средства других банков | 420 721 | - | - | - | 420 721 |
| Средства клиентов | 85 868 896 | - | - | - | 85 868 896 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 036 675 | - | - | - | 1 036 675 |
| **Итого финансовые обязательства** | **87 947 711** | **33 472 860** | **11 277 865** | **12 730 946** | **145 429 382** |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 16 983 797 | 6 841 594 | 24 448 345 | 39 911 574 | 88 430 224 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 25 674 805 | 6 841 594 | 24 448 345 | 39 911 574 | 96 876 318 |
| **Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом** | **25 674 805** | **32 516 399** | **56 964 744** | **96 876 318** | |
| **Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом** | **11,0%** | **13,9%** | **24,4%** | **41,4%** | |

В таблице ниже представлен риска ликвидности и риска изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года:

| | До востре-бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 156 724 | 40 264 870 | - | - | 48 421 594 |
| Средства в кредитных организациях | 281 872 | 8 211 404 | 43 833 855 | 70 468 | 52 397 599 |
| Кредиты клиентам | 1 448 758 | 14 659 173 | 39 764 943 | 35 538 027 | 91 410 901 |
| **Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты** | **9 887 354** | **63 135 447** | **83 598 798** | **35 608 495** | **192 230 094** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 27 023 503 | - | - | - | 27 023 503 |
| Обязательные резервы в ЦБ | 11 983 580 | - | - | - | 14 054 627 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | 40 000 | - | - | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | 766 692 | - | - | - | 766 692 |
| **Итого финансовые активы** | **49 701 129** | **63 135 447** | **83 598 798** | **35 608 495** | **234 114 916** |
| *Финансовые обязательства* | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 799 922 | 12 822 389 | 33 517 892 | 18 145 122 | 65 285 325 |
| Средства клиентов | 20 483 050 | 7 250 000 | 9 750 000 | - | 37 483 050 |
| **Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты** | **21 282 972** | **20 072 389** | **43 267 892** | **18 145 122** | **102 768 375** |
| Средства кредитных организаций | 2 567 701 | - | - | - | 2 567 701 |
| Средства клиентов | 52 481 996 | - | - | - | 52 481 996 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 348 993 | - | - | - | 12 348 993 |
| **Итого финансовые обязательства** | **88 681 662** | **20 072 389** | **43 267 892** | **18 145 122** | **170 167 065** |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (38 980 533) | 43 063 058 | 40 330 906 | 17 463 373 | 63 947 851 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (11 395 618) | 43 063 058 | 40 330 906 | 17 463 373 | 89 461 719 |
| **Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом** | **(11 395 618)** | **31 667 440** | **71 998 346** | **89 461 719** | |
| **Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом** | **-4,9%** | **13,5%** | **30,8%** | **38,2%** | |

По мнению руководства Банка несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов 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.

## 25.6 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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:

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|---|---|---|---|
| | УЗС | Доллары США | УЗС | Доллары США |
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.02% | - | 0.02% | - |
| Средства в кредитных организациях | 8-11% | 3-4% | 9-11% | 3-4% |
| Кредиты клиентам | 9-22% | 7-18% | 9-17% | 10-18% |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1% | 3-6.25% | - | 3-6.25% |
| Средства клиентов | 3,25-10% | 3-4,3% | 5-25% | 1% |

## 26 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

### 26.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что проводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Физические лица | Юридические лица | Нерапре-деляемое | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 72 012 305 | 72 012 305 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 27 096 150 | 27 096 150 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | - | 18 139 401 | 18 139 401 |
| Кредиты клиентам | 1 871 181 | 113 829 715 | - 140 752 | 115 560 144 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | 40 000 | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 011 606 | - | 1 011 606 |
| **Итого финансовые активов** | **1 871 181** | **114 881 321** | 117 107 104 | **233 859 606** |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 28 381 333 | 28 381 333 |
| Средства клиентов | 8 859 326 | 107 152 048 | - | 116 011 374 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1 036 675 | - | 1 036 675 |
| **Итого финансовые обязательства** | **8 859 326** | **108 188 723** | **28 381 333** | **145 429 382** |
| **Чистая позиция** | **(6 988 145)** | **6 692 598** | **88 725 771** | **88 430 224** |

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Физические лица | Юридические лица | Нерапре-деляемое | Итого |
|---|---|---|---|---|
| *Финансовые активы* | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 75 445 097 | 75 445 097 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 52 397 599 | 52 397 599 |
| Обязательные резервы в ЦБ | - | - | 14 054 627 | 14 054 627 |
| Кредиты клиентам | 1 175 743 | 90 235 158 | - | 91 410 901 |
| Инвестиции в зависимые хозяйственные общества | - | 40 000 | - | 40 000 |
| Прочие финансовые активы | - | 766 692 | - | 766 692 |
| **Итого финансовые активов** | **1 175 743** | **91 041 850** | **141 897 323** | **234 114 916** |
| *Финансовые обязательства* | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 67 853 026 | 67 853 026 |
| Средства клиентов | 3 432 496 | 86 532 550 | - | 89 965 046 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 575 895 | 11 773 098 | 12 348 993 |
| **Итого финансовые обязательства** | **3 432 496** | 87 108 445 | 79 626 124 | **170 167 065** |
| **Чистая позиция** | **(2 256 753)** | **3 933 405** | **62 271 199** | **63 947 851** |