

**АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**



**Консолидированная  
Финансовая Отчетность и  
Заключение Независимого  
Аудитора  
за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	2
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-86

**АЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ  
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия, оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля по всей Группе;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставление информации достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату и обеспечение соответствия консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года была утверждена Руководством 14 мая 2018 года.

От имени Правления:



**Мирзаев Чори Садибакович**  
Председатель Правления



14 мая 2018 года  
г. Ташкент, Узбекистан



**Турсунов Хужаер Файзиевич**  
Главный бухгалтер

14 мая 2018 года  
г. Ташкент, Узбекиста

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Туронбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров ("Кодекс") и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

---

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

---

#### *Обесценение кредитов, выданных клиентам*

Руководство Группы регулярно рассматривает кредитный портфель на предмет возмещаемости и оценивает убытки под обесценение кредитов.

Для оценки общей суммы и сроков, ожидаемых будущих денежных потоков, руководство использует общерыночную информацию, знания об отдельных индустриях, а также информацию о финансовом состоянии заемщика, залоговом обеспечении и прочих источниках денежных потоков, которые Группа имеет право требовать по кредитному соглашению в случае дефолта заемщика.

Мы получили представление о процессах, используемых руководством для определения обесценения кредитов, выданных клиентам.

Мы на выборочной основе протестировали кредиты на достаточность уровня резервов под обесценение, признанных на отчетную дату.

В рамках нашего тестирования мы проанализировали показатели обесценения и проверили на разумность допущения в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от продажи залога.

Мы также проанализировали финансовое положение заемщиков на предмет обслуживания долга и имеющиеся в наличии отчеты

---

Субъективный характер оценки кредитов и степень ее влияния на результаты деятельности Группы определяет данный вопрос как ключевой вопрос аудита.

Краткое изложение основных принципов учетной политики раскрыто в Примечании 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках раскрыты в Примечании 4.

независимых оценщиков, с целью оценки покрытия кредита посредством реализации заложенного обеспечения в случае их дефолта.

Определив, что более подходящее допущение или более точные исходные данные могут использоваться при расчете резерва, мы пересчитали резерв и сравнили результаты, чтобы установить, является ли разница существенной.

## *Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - оценка*

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Группой по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Руководство считает, что их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, так как они представляют собой преимущественно долевые ценные бумаги, которые не имеют котировочной рыночной цены на активном рынке.

Суждение руководства основывается на анализе проведенных торгов по схожим долевым инструментам, наличия и доступности достоверной финансовой информации, а также на том, является ли диапазон возможных оценок справедливой стоимости достаточно узким и можно ли разумно оценить вероятности различных оценок.

Руководство также оценивает влияние общих рыночных и специфических для компании тенденций, таких как прибыльность, выплаты по дивидендам и чистые активы, на способность возмещения стоимости долевого инвестирования Группы.

Значимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрытое в Примечании 9, и суждение, применяемое при определении основы для оценки данных ценных бумаг, определяют данный вопрос как ключевой вопрос аудита.

Краткое изложение основных принципов учетной политики раскрыто в Примечании 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках раскрыты в Примечании 4.

Мы получили представление об инвестиционных стратегиях Группы и природе долевого ценного бумага, имеющиеся в наличии для продажи.

Мы оценили разумность текущей стоимости таких долевого инструментов по себестоимости посредством проверки допущений и суждений на целесообразность, используемых руководством для определения того, что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Мы проанализировали прошлые и предыдущие торги по таким долевым ценным бумагам и наличие исходных данных для достоверной их оценки, основываясь на моделях. Мы также получили представление о контролях и процессах, используемых руководством при определении обесценения таких инвестиций.

Мы протестировали на выборочной основе некотируемые акции на признак обесценения путем анализа информации о рисках в соответствующих индустриях, опыта выплат по дивидендам и информации о возможных препятствиях выплачивать дивиденды в будущем.

## **Прочая информация – Годовой Отчет**

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и

нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения справедливого ее представления;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации компаний или хозяйственной деятельности Группы для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за руководство, контроль и выполнение аудита Группы. Мы несем исключительную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Deloitte & Touche



ООО «Аудиторская организация  
«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан за №00500 от 8 февраля 2008 года.

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков, зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

Эркин Аюбов

Квалифицированный аудитор/Партнер по

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8, от 30 июня 2015 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

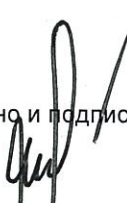
14 мая 2018 года  
г. Ташкент, Узбекистан

Директор  
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»


**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
(в тысячах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6,31	424,320,260	179,977,984
Средства в других банках	7,31	71,778,918	105,469,251
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	8,31	921,116,673	516,424,531
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,31	9,867,491	11,623,878
Инвестиции в зависимые предприятия	10,31	7,210,677	6,452,537
Отложенный налоговый актив	24	6,388,026	5,634,971
Основные средства, включая нематериальные активы	11	38,458,049	31,148,016
Прочие активы	12,31	16,536,827	13,361,164
Активы, предназначенные для продажи	13	23,481,134	3,972,749
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,519,158,055</b>	<b>874,065,081</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты других банков	14,31	40,184,551	3,985,705
Депозиты клиентов	15,31	903,851,153	710,139,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,31	10,917,021	12,484,130
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	17,31	232,371,485	54,888,643
Обязательства, связанные с дочерними компаниями, предназначенными для продажи	13	290,982	-
Прочие обязательства	18,31	8,594,775	7,442,898
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,196,209,967</b>	<b>788,941,093</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	280,647,462	52,668,513
Эмиссионный доход	19	218,675	218,675
Нераспределенная прибыль		40,077,815	30,078,364
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		320,943,952	82,965,552
Неконтролирующая доля		2,004,136	2,158,436
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>322,948,088</b>	<b>85,123,988</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,519,158,055</b>	<b>874,065,081</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 мая 2018 года

  
Мирзаев Чори Садибакович  
Председатель Правления



  
Турсунов Хужаер Файзиевич  
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



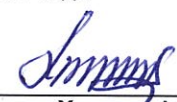
**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И**  
**ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
*(в тысячах узбекских сумов)*

	Прим.	2017	2016
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	20,31	87,861,258	59,718,489
Процентные расходы	20,31	(29,926,852)	(22,942,357)
<b>Чистые процентные доходы до создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>57,934,406</b>	<b>36,776,132</b>
Восстановление/(Резерв) под обесценение кредитов и авансов клиентам	8,31	(2,277,626)	9,387,888
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(1,865,923)	(1,301,536)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>53,790,857</b>	<b>44,862,484</b>
Комиссионные доходы	21,31	50,766,036	33,808,388
Комиссионные расходы	21,31	(8,998,755)	(6,820,834)
Чистая прибыль, полученная от страховой деятельности		-	1,303,996
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		6,714,146	1,120,440
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		504,593	198,080
Дивиденды полученные		507,172	683,844
Прочие операционные доходы	22	2,664,270	11,450,041
Восстановление/(резерв) под обесценение в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		(2,875,109)	(86,652)
Резерв под обесценение прочих активов	12	318,391	(387,995)
Административные и прочие операционные расходы	23,31	(86,537,404)	(68,091,608)
Убытки при прекращении признания дочерних/зависимых компаний		-	(3,888,183)
Доля в прибыли или убытке зависимых компаний	10,31	758,140	(15,249)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>17,612,337</b>	<b>14,136,752</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(2,888,079)	(838,142)
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Убыток/(прибыль) за год от прекращенной деятельности	13	(39,653)	732,923
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>14,684,605</b>	<b>14,031,533</b>
<b>Прибыль/(убыток) относящиеся к:</b>			
- акционерам Банка		14,838,905	13,330,100
- неконтролирующей доле		(154,300)	701,433
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>14,684,605</b>	<b>14,031,533</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)</b>	25	241	453
<b>Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС за акцию)</b>	25	241	453

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 мая 2018 года

  
**Мирзаев Чори Садибакович**  
**Председатель Правления**



  
**Турсунов Хужаер Файзиевич**  
**Главный бухгалтер**

Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности


**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И  
 ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
 (в тысячах узбекских сумов)**

	Прим.	2017	2016
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>14,684,605</b>	<b>14,031,533</b>
<b>Прочий совокупный убыток:</b>			
- Сторнирование доходов, признанных по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	(45,684)
<b>Прочий совокупный убыток</b>		<b>-</b>	<b>(45,684)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>14,684,605</b>	<b>13,985,849</b>
<b>Прибыль/(убыток) относящиеся к:</b>			
- акционерам Банка		14,838,905	13,284,416
- неконтролирующей доле		(154,300)	701,433
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>14,684,605</b>	<b>13,985,849</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 мая 2018 года

  
 \_\_\_\_\_  
**Мирзаев Чори Садибакович**  
 Председатель Правления



  
 \_\_\_\_\_  
**Турсунов Хужаер Файзиевич**  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нереализован- ная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Стабильна- ционный резерв	Резерв предупре- дительных мероприятий	Нераспределен- ная прибыль	Итого	Неконтроли- рующая доля	Итого собственный капитал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>									
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>52,668,513</b>	<b>218,675</b>	<b>45,684</b>	<b>758,988</b>	<b>531,160</b>	<b>18,437,214</b>	<b>72,660,234</b>	<b>4,497,962</b>	<b>77,158,196</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	13,330,100	13,330,100	701,433	14,031,533
Прочий совокупный доход	-	-	(45,684)	-	-	-	(45,684)	-	(45,684)
<b>Итого совокупный доход за 2016 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45,684)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,330,100</b>	<b>13,284,416</b>	<b>701,433</b>	<b>13,985,849</b>
Потеря контроля над дочерней компанией	-	-	-	(758,988)	(531,160)	-	(1,290,148)	(3,040,959)	(4,331,107)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(1,688,950)	(1,688,950)	-	(1,688,950)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>52,668,513</b>	<b>218,675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,078,364</b>	<b>82,965,552</b>	<b>2,158,436</b>	<b>85,123,988</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	14,838,905	14,838,905	(154,300)	14,684,605
<b>Итого совокупный доход за 2017 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,838,905</b>	<b>14,838,905</b>	<b>(154,300)</b>	<b>14,684,605</b>
Эмиссия акций	227,978,949	-	-	-	-	-	227,978,949	-	227,978,949
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(4,839,454)	(4,839,454)	-	(4,839,454)
<b>31 декабря 2017</b>	<b>280,647,462</b>	<b>218,675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,077,815</b>	<b>320,943,952</b>	<b>2,004,136</b>	<b>322,948,088</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 мая 2018 года



**Мирзаев Чори Садибакович**  
 Председатель Правления

*(Signature)*  
**Турсунов Хужаер Файзиевич**  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
*(В тысячах узбекских сумов)*

	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		85,353,841	56,725,755
Проценты уплаченные		(28,630,667)	(21,166,638)
Комиссии полученные		53,133,594	31,882,093
Комиссии уплаченные		(8,998,755)	(6,820,834)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		504,593	198,080
Прочие операционные доходы полученные		2,808,061	6,918,341
Расходы на содержание персонала		(53,429,940)	(38,135,376)
Административные и прочие операционные расходы		(30,009,673)	(24,634,017)
Налог на прибыль уплаченный		(4,575,023)	(3,213,667)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>			
		<b>16,156,031</b>	<b>1,753,737</b>
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам в других банках		102,765,000	(22,954,180)
Чистое увеличение по кредитам и авансам клиентам		(322,121,887)	(73,785,979)
Чистое уменьшение по прочим активам		1,590,030	9,237,689
Чистое увеличение/(уменьшение) по депозитам других банков		36,198,846	(12,320,736)
Чистое (уменьшение)/увеличение по депозитам клиентов		(88,383,888)	138,240,364
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим обязательствам		(665,731)	415,009
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности</b>			
		<b>(254,461,599)</b>	<b>40,585,904</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1,268,730)	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		150,008	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(16,124,483)	(4,720,026)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1,239	4,388,215
Дивиденды, полученные		503,683	567,079
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/ от инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(16,738,283)</b>	<b>235,268</b>

Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
 (в тысячах узбекских сумов)

	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия акций		227,876,465	-
Поступления заемных средств от государственных, правительственных и международных финансовых организаций		55,451,205	38,844,656
Погашение заемных средств от государственных, правительственных и международных финансовых организаций		(815,066)	(2,397)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1,600,000)	(1,100,000)
Дивиденды уплаченные		(4,463,931)	(1,735,866)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>276,448,673</b>	<b>36,006,393</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>239,093,485</b>	<b>4,072,837</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>244,342,276</b>	<b>80,900,402</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		179,977,984	99,077,582
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>424,320,260</b>	<b>179,977,984</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Реализация изъятого обеспечения на отсроченных условиях		(19,257,056)	(7,109,523)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 мая 2018 года



Мирзаев Чори Садибакович  
 Председатель Правления




Турсунов Хужаер Файзиевич  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**1. Введение**

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был зарегистрирован в 1990 году Министерством Сельского и Водного Хозяйства. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновлённой банковской лицензией № 8, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 21 октября 2017г.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 18 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 год: 18 филиалов).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан № #360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100000, ул. Абая, 4а.

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество сотрудников Банка составило 1,258 человек (31 декабря 2016 года: 1,107).

**Акционеры.** Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
<b>Юридические лица:</b>		
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	64.03%	-
Министерство Финансов Республики Узбекистан	17.99%	-
Государственный Комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонаполизации и развитию конкуренции	11.36%	63.15%
Юридические лица	4.57%	25.14%
<b>Итого юридические лица</b>	<b>97.95%</b>	<b>88.29%</b>
<b>Физические лица:</b>	2.05%	11.71%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество акционеров составляло 9,232, включая 2,374 юридических лиц и 6,558 физических лиц (31 декабря 2016 года: 9,265, включая 2,375 юридических лиц и 6,890 физических лиц).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Дочерние компании. В таблице ниже представлены дочерние компании Банка:

Название	Дата инвестирования	Доля участия 2017	Доля участия 2016	Страна	Вид деятельности
ООО Real Investment Group	Апрель 2011	100.00%	100.00%	Узбекистан	Лизинг
ООО Feron Leasing	Сентябрь 2009	79.42%	70.99%	Узбекистан	Лизинг
ООО Glass House	Июнь 2017	100.00%	-	Узбекистан	Производство
ООО Conglomerate of productions	Октябрь 2017	100.00%	-	Узбекистан	Производство
ООО Fergana Turon Metal	Ноябрь 2017	100.00%	-	Узбекистан	Производство

На 31 декабря 2017 года Группа классифицировала ООО Glass House, ООО Conglomerate of production и ООО Fergana Turon Metal как предназначенные для продажи (Примечание 13).

## 2. Операционная среда

Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены различным рискам, чем более развитые рынки, в том числе экономические, политические и социальные, юридические и законодательные риски. В течение 2017 года правительство Узбекистана по-прежнему было привержено осуществлению социально-экономических реформ, начатых в 2016 году, и либерализации рынка с акцентом преимущественно на расширение экспортного потенциала и улучшение бизнес-климата Узбекистана для привлечения прямых иностранных инвестиций. В связи с этим, законы и нормативные акты, включая налоговую и нормативную базу, затрагивающие предприятия в Узбекистане, начали быстро меняться. Будущее экономическое направление Республики Узбекистан в значительной степени зависит от новой фискальной и денежно-кредитной политики, которую правительство планирует принять в ходе текущих реформ, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде.

Руководство Группы следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Группы на данном этапе трудно определить.

## 3. Основные принципы учетной политики

**Непрерывность деятельности.** Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Группа должна вести свои записи и готовить свою консолидированную финансовую отчетность для регулятивных целей в Узбекских сумах, в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Группы, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций.

Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевым инструментам, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

**Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции.** Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в консолидированную финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2007 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2006 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года.

**Зависимые компании.** Зависимые предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в зависимые предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость зависимых предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от зависимых предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в зависимые предприятия.

Прочие изменения доли Группы в чистых активах зависимых предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках зависимых предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата зависимых предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов зависимых предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата зависимых предприятий. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с зависимым предприятием, равна или превышает ее долю в зависимом предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного зависимого предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее зависимыми предприятиями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в зависимых предприятиях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов зависимого предприятия.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа:

- (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией;
- (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и
- (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотированными долевыми инструментами.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

*Эффективная процентная ставка* используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Преращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан (ЦБРУ) все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБРУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в ЦБРУ представляют собой обязательные резервные депозиты в ЦБРУ под обесценение кредитов, по которым не начисляются проценты. Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной финансовой отчетности. Данные депозиты рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ на основании статуса задолженности заемщика, что неподконтрольно Группе в целях контроля суммы обязательного резервного депозита. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно, изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в состав прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то в этом случае они учитываются по себестоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2006 года, для активов, приобретенных до 1 января 2007 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	20
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа ожидает использовать его до конца полезного срока. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Прекращенная деятельность.** Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным представлением сравнительной информации.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений.** Банк получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по каким такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка, и которые, возможно, ниже, чем процентные ставки, по которым Банк мог бы финансировать фонды посредством местных кредиторов.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

В результате такого финансирования, Банк может выдавать авансы определенным клиентам, которые обычно задействованы в сельскохозяйственном и ипотечном секторе и определяются государством, по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании.

При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка. Данные заимствования отражаются по амортизированной стоимости.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены: Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов основной обменный курс, используемый для перевода в иностранную валюту, составлял:

	<u>31 декабря 2017</u> года	<u>31 декабря 2016</u> года
Узб сум/1 доллар США	8,120.07	3,231.48
Узб сум/1 Евро	9,624.72	3,419.23
Узб сум/1 Швейцарский франк	8,207.89	3,151.43

В сентябре 2017 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» от 2 сентября 2017 года официальный курс сумов был обесценен с 4,210.35 доллара за доллар до 8,100.0, что составило 92% снижения.

В соответствии с вышеупомянутым указом доходы от курсовых разниц, возникающих в результате девальвации, не будут облагаться налогом до 1 июля 2018 года.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

#### **4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов, и дебиторской задолженности по финансовой аренде.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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.

Такие признаки могут включать наблюдаемые 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 прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**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 выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

**Заемные средства от государственных и прочих международных финансовых организаций.** Группа получает долгосрочное финансирование от правительственных, государственных и финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условия развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, следовательно, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

**Оценка финансовых инструментов.** Группа использует модели оценки, которые включают данные, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

**5. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

**Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году**

Следующие измененные стандарты вступили в силу для Группы с 1 января 2017 года, но не имели существенное влияние на Группу:

- Поправки к Инициативе МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков»;
- Ежегодное совершенствование цикла МСФО 2014-2016 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 12.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение этих поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет крупных обязательств, вытекающих из финансовой деятельности. Основным источником финансовой деятельности является формирование дополнительного акционерного капитала.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»**

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов**

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки данного документа не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно (см. список новых и пересмотренных МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу ниже).

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

Группа не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
  - МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
  - МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
  - КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
  - КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов»<sup>2</sup>;
  - Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>1</sup>;
  - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>3</sup>;
  - МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>1</sup>;
  - Поправки к МСФО (IFRS) 4 - Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>1</sup>;
  - Поправки к МСФО (IFRS) 9 - Предоплата с отрицательной компенсацией<sup>2</sup>;
  - Поправки к МСФО (IAS) 28 - Долгосрочные интересы в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях<sup>2</sup>;
  - Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.<sup>1</sup>.
  - Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.<sup>1</sup>.
1. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.
  2. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.
  3. Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, согласно МСФО 9 должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа начала процесс внедрения МСФО (IFRS) 9, но оно еще не завершено. Предварительная оценка показывает, что эти поправки окажут значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящее время оценивает его потенциальное воздействие. Невозможно представить разумную оценку финансового эффекта до тех пор, пока руководство не завершит обзор.

**МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями**

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями. Пять этапов модели включают следующие:

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

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

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Разъяснения МСФО 15 в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Группа признает выручку от следующих основных источников:

- Процентный доход от доходоприносящих активов, как указано в примечании 20;
- Комиссионный доход, как указано в примечании 21; а также.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

#### **МСФО (IFRS) 16 Аренда**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Напротив, для договоров аренды где группа является арендатором, поскольку группа уже признала актив и связанную с ней ответственность за аренду активов для договоров аренды, и в случаях, где группа является арендодателем (как для операционной, так и для лизинговой аренды), руководство Группы не ожидает, что применение МСФО 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Группы.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций**

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
  - а. прекращается признание предыдущего обязательства;
  - б. операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - в. разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 Переводы инвестиционной недвижимости**

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения**

КРМФО 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**КРМФО IFRIC 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов»**

КРМФО 23 разъясняет как определять налоговую позицию в бухгалтерском учете, когда существует неопределенность в отношении методов подоходного налога. Интерпретация требует от лица:

- определять, оцениваются ли неопределенные налоговые позиции отдельно или как группа; а также
- оценить вероятность того, что налоговый орган примет недобросовестный налоговый режим, который был использован или предложен для использования организацией в документах по налогу на прибыль:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

- Если да, предприятие должно определить свою налоговую позицию по бухгалтерскому учету в соответствии с применяемым или планируемым налоговым режимом в своих документах по налогу на прибыль.
- Если нет, предприятие должно отражать влияние неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, с более ранней заявкой. Сущности могут применять Интерпретацию либо полностью ретроспективно (если это возможно без использования ретроспективного анализа), либо применять модифицированный ретроспективный подход без повторения сравнительных данных.

Руководство Компании не ожидает, что применение настоящего IFRIC окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку в настоящее время Группа использует подход к признанию неопределенной налоговой позиции, что согласуется с Интерпретацией КРМФО (IFRIC) 23.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вместе с МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования**

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Предварительная оценка показывает, что эти поправки окажут значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящее время оценивает его потенциальное воздействие. Невозможно представить разумную оценку финансового эффекта до тех пор, пока руководство не завершит обзор.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Предоплата с отрицательной компенсацией»**

Изменения в узком спектре исправляют непреднамеренные последствия для понятия «разумная дополнительная компенсация». Поправки позволяют финансовым активам с опцией предоплаты, которые могут привести к тому, что держатель опциона получит компенсацию за досрочное расторжение для удовлетворения условия SPPI, если соблюдены указанные критерии.

В дополнение к этому, Совет по МСФО рассмотрел учет финансовых обязательств, которые были изменены или обменены, которые не приводят к прекращению признания, и в результате в Основание для заключения были включены два параграфа по этому вопросу. В этих пунктах Комиссия отмечает, что учет в таких случаях такой же, как и для изменения финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменена, это приведет к немедленной прибыли или убыткам в прибыли или убытке.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

Поправки применяются ретроспективно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты. Более ранняя заявка разрешена. Существуют конкретные положения о переходном периоде в зависимости от того, когда применяются поправки в отношении первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Руководство ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы есть несколько финансовых обязательств, для которых в прошлом были незначительные изменения, которые были проспективно учтены путем пересмотра эффективной процентной ставки. Группа проводит оценку количественного влияния принятия этих поправок на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные интересы в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях»**

В поправках разъясняется, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования к обесценению, применяется к долгосрочным интересам в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, которые являются частью чистых инвестиций предприятия в эти объекты инвестиций. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным процентам предприятие не учитывает корректировки их балансовой стоимости требуемый МСФО (IAS) 28 (т. е. корректировка балансовой стоимости долгосрочных процентов, возникающих в результате распределения убытков объекта инвестиций или оценки обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, с более ранней заявкой. Конкретные положения о переходном периоде применяются в зависимости от того, совпадает ли первое применение поправок с положениями МСФО 9.

Руководство не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет других долгосрочных интересов в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях, за исключением инвестиций в акционерный капитал, учитываемых при использовании метод справедливости.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов**

Годовые улучшения включают поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не являются обязательными для Группы. В пакет также включены поправки к МСФО (IFRS) 12, которые являются обязательными для Группы в текущем году - см. Подробности заявки в разделе Поправки к МСФО, влияющие на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

В поправках к МСФО (IAS) 28 уточняется, что вариант для организации венчурного капитала и других подобных организаций для оценки инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия по ОССЧПУ предоставляется отдельно для каждого ассоциированного или совместного предприятия и что выборы должны проводиться при первоначальном признании ассоциированной компании или совместное предприятие. В отношении опциона для субъекта, который не является инвестиционным субъектом (IE), для сохранения оценки справедливой стоимости, применяемого его ассоциированными компаниями и совместными предприятиями, которые являются IE при применении метода долевого участия, в поправках делается аналогичное разъяснение, что этот выбор доступен для каждого партнера IE или совместного предприятия IE. Поправки применяются ретроспективно, если разрешено более раннее применение.

Как поправки к МСФО 1, так и МСФО (IAS) 28 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем окажет какое-либо влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является впервые применяющим МСФО или венчурной организацией. Кроме того, у Группы нет какого-либо ассоциированного или совместного предприятия, которое является инвестиционным субъектом.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.**

Ежегодные усовершенствования МСФО 2015-2017 гг. Цикл вносит поправки в несколько стандартов.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 поясняют, что, когда предприятие получает контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, оно повторно оценивает ранее удерживаемые интересы в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда предприятие получает совместный контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, предприятие не переоценивает ранее удерживаемые интересы в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия дивидендов (т.е. распределение прибыли) должны быть признаны в составе прибыли или убытка, независимо от того, как возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что если какое-либо конкретное заимствование остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к его предполагаемому использованию или продаже, это заимствование становится частью средств, которые предприятие обычно заимствует при расчете ставки капитализации по общим займам.

Все поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	164,567,954	97,360,223
Наличные денежные средства	151,274,081	34,709,030
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	108,313,104	27,796,006
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	165,121	20,112,725
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>424,320,260</b>	<b>179,977,984</b>

На 31 декабря 2017 года, остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов) включают в себя депозиты овернайт в размере ноль сум (31 декабря 2016 года: 70,600,000 тысяч сум с фиксированной процентной ставкой 0.02% годовых).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Узбекистана	164,567,954	-	-	164,567,954
- A+ (рейтинг Moody's)	-	28,902,179	-	28,902,179
- B+ (рейтинг Fitch)	-	28,324,318	165,121	28,489,439
- B+ (рейтинг S&P)	-	24,158,363	-	24,158,363
- Ba1 (рейтинг Moody's)	-	10,940,257	-	10,940,257
- B2 (рейтинг Moody's)	-	8,093,488	-	8,093,488
- B (рейтинг Fitch)	-	7,894,499	-	7,894,499
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>164,567,954</b>	<b>108,313,104</b>	<b>165,121</b>	<b>273,046,179</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Остатки по счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты овернайт в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Узбекистана	97,360,223	-	-	97,360,223
- AAA (рейтинг Fitch)	-	6,098,567	-	6,098,567
- A+ (рейтинг Moody's)	-	3,598,991	-	3,598,991
- A- (рейтинг Fitch)	-	4,672,103	-	4,672,103
- BB+ (рейтинг S&P)	-	2,631,468	-	2,631,468
- BB- (рейтинг Moody's)	-	1,265,323	-	1,265,323
- B1 (рейтинг Moody's)	-	3,266,542	-	3,266,542
- B+ (рейтинг S&P)	-	4,787,175	-	4,787,175
- B (рейтинг Fitch)	-	701,816	20,006,959	20,708,775
- B- (рейтинг S&P)	-	-	105,766	105,766
- B- (рейтинг Fitch)	-	774,021	-	774,021
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>97,360,223</b>	<b>27,796,006</b>	<b>20,112,725</b>	<b>145,268,954</b>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**7. Средства в других банках**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	70,809,146	78,250,952
Денежные средства с ограниченным правом использования	969,772	1,359,073
Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение активов	-	25,859,226
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>71,778,918</b>	<b>105,469,251</b>

Обязательные депозиты в ЦБРУ представляют собой беспроцентные депозиты, удерживаемые в соответствии с инструкциями ЦБРУ. Группа не может использовать данные средства для финансирования своей деятельности. См. Примечание 3 в отношении соответствующей учетной политики.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № ПП-3270 от 12 сентября 2017 года требование об обязательных резервах в ЦБРУ по обесцененным активам было прекращено.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещаемых банком от имени своих клиентов. Банк не имеет права использовать эти средства для финансирования своей деятельности. Банк получил ограниченные депозиты от этих клиентов в той же сумме, которые учтены на счету у клиента. Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение активов	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Узбекистана	70,809,146	-	-	70,809,146
- В+ (рейтинг Fitch)	-	-	969,772	969,772
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>70,809,146</b>	<b>-</b>	<b>969,772</b>	<b>71,778,918</b>

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение активов	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Узбекистана	78,250,952	25,859,226	-	104,110,178
- В (рейтинг Fitch)	-	-	1,359,073	1,359,073
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>78,250,952</b>	<b>25,859,226</b>	<b>1,359,073</b>	<b>105,469,251</b>

Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 27.

**8. Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	752,938,465	417,866,313
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	155,606,693	96,942,925
Кредиты индивидуальным предпринимателям	25,601,466	13,300,078
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, валовая сумма</b>	<b>934,146,624</b>	<b>528,109,316</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13,029,951)	(11,684,785)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде</b>	<b>921,116,673</b>	<b>516,424,531</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года, корпоративные кредиты включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде на 1,892,194 тысяч сум (на 31 декабря 2016 года: 3,995,938 тысяч сум).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 10 крупных заемщиков с совокупной суммой кредитов в размере 173,720,342 тысяч сум (2016 год: 118,328,764 тысяч сум) или 19% от валовой суммы кредитного портфеля (2016 год: 22%).



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты, включая дебиторскую за- долженность по финансо- вой аренде	Физические лица - потре- бительские кредиты	Индивидуаль- ные предпри- ниматели	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	9,652,074	1,792,924	239,787	11,684,785
Резерв под обесценение в течение года	1,905,238	319,926	52,462	2,277,626
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(535,471)	(434,225)	37,236	(932,460)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>11,021,841</b>	<b>1,678,625</b>	<b>329,485</b>	<b>13,029,951</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты, включая дебиторскую за- долженность по финансо- вой аренде	Физические лица - потре- бительские кредиты	Индивидуаль- ные предпри- ниматели	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	8,899,529	663,964	94,165	9,657,658
Восстановление резервов под обесценение кредитов в течение года	(8,160,283)	(1,080,710)	(146,895)	(9,387,888)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	8,912,828	2,209,670	292,517	11,415,015
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>9,652,074</b>	<b>1,792,924</b>	<b>239,787</b>	<b>11,684,785</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Производство	256,834,114	27.5	142,309,248	26.9
Торговля и услуги	250,327,195	26.8	107,625,711	20.4
Ипотека, включая потребительские кредиты	154,910,856	16.6	96,942,925	18.4
Строительство	86,567,039	9.3	44,293,587	8.4
Сельское хозяйство	68,635,871	7.3	56,715,396	10.7
Транспорт и коммуникации	54,899,395	5.9	38,666,532	7.3
Частные лица и индивидуальные предприниматели	26,297,303	2.8	13,300,078	2.5
Прочее	35,674,851	3.8	28,255,839	5.4
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>934,146,624</b>	<b>100</b>	<b>528,109,316</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Физические лица - потребитель- ские кредиты	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Итого
Необеспеченные кредиты	890,676	-	-	890,676
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	592,947,739	54,141,347	14,021,940	661,111,026
- транспортными средствами	62,829,369	69,153,598	7,734,360	139,717,327
- поручительством	60,238,390	17,482,279	1,365,593	79,086,262
- страхованием	24,494,248	14,490,852	2,433,929	41,419,029
- оборудованием и запасами	11,352,249	78,022	-	11,430,271
- денежными депозитами	185,794	233,576	-	419,370
- прочими активами	-	27,019	45,644	72,663
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>752,938,465</b>	<b>155,606,693</b>	<b>25,601,466</b>	<b>934,146,624</b>

Письма поручительства не были включены в расчет будущих денежных потоков при расчете резерва под обесценение кредитов клиентам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Физические лица - потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Необеспеченные кредиты	5,847,246	-	-	5,847,246
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	281,449,915	43,528,128	7,812,569	332,790,612
- транспортными средствами	65,336,050	39,547,558	5,021,903	109,905,511
- поручительством	47,010,831	7,219,657	388,121	54,618,609
- страхованием	14,021,528	643,180	77,485	14,742,193
- денежными депозитами	110,477	5,871,221	-	5,981,698
- оборудованием и запасами	4,090,266	106,669	-	4,196,935
- прочими активами	-	26,512	-	26,512
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая финансовую аренду</b>	<b>417,866,313</b>	<b>96,942,925</b>	<b>13,300,078</b>	<b>528,109,316</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже приводится анализ качества кредитов по срокам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Физические лица - потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля и индивидуально</i>				
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>	681,446,161	153,565,683	25,510,992	860,522,836
- с задержкой платежа менее 30 дней	27,898,144	2,040,846	90,474	30,029,464
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	23,609,724	164	-	23,609,888
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	8,126,814	-	-	8,126,814
- с задержкой платежа более 360 дней	3,392,320	-	-	3,392,320
<b>Итого кредиты оцененные под обесценение на основе портфеля и индивидуально (валовая сумма)</b>	<b>744,473,163</b>	<b>155,606,693</b>	<b>25,601,466</b>	<b>925,681,322</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,133,335	-	-	2,133,335
- с задержкой платежа более 360 дней	6,331,967	-	-	6,331,967
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>8,465,302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,465,302</b>
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(4,636,476)	(1,678,625)	(329,485)	(6,644,586)
- Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(6,385,365)	-	-	(6,385,365)
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>(11,021,841)</b>	<b>(1,678,625)</b>	<b>(329,485)</b>	<b>(13,029,951)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая финансовую аренду</b>	<b>741,916,624</b>	<b>153,928,068</b>	<b>25,271,981</b>	<b>921,116,673</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк реструктуризировал кредиты в иностранной валюте в соответствии с письмом ЦБРУ № 1933/238 от 19 сентября 2017 года «О поддержке заемщиков в иностранной валюте». Данные займы включены в категорию непросроченных и необесцененных кредитов на сумму 102,789,561 тысяч сум как указано выше.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	Физические лица - потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Кредиты, обесцененные на основе портфеля и индивидуально</i>	385,760,879	96,936,733	13,282,454	495,980,066
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,158,486	4,914	-	4,163,400
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	235,110	874	-	235,984
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8,595,927	404	17,624	8,613,955
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7,712,344	-	-	7,712,344
- с задержкой платежа более 360 дней	1,300,000	-	-	1,300,000
<b>Итого кредиты оцененные под обесценение на основе портфеля и индивидуально (валовая сумма)</b>	<b>407,762,746</b>	<b>96,942,925</b>	<b>13,300,078</b>	<b>518,005,749</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	10,103,567	-	-	10,103,567
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>10,103,567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,103,567</b>
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(5,598,081)	(1,792,924)	(239,787)	(7,630,792)
- Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(4,053,993)	-	-	(4,053,993)
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>(9,652,074)</b>	<b>(1,792,924)</b>	<b>(239,787)</b>	<b>(11,684,785)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, включая финансовую аренду</b>	<b>408,214,239</b>	<b>95,150,001</b>	<b>13,060,291</b>	<b>516,424,531</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2016 года реструктурированные кредиты включены в категорию непросроченных и необесцененных кредитов на сумму 864,926 тысяч сум, как указано выше.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как непросроченного до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Менее 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3,256,646</b>	<b>436,115</b>	<b>3,692,761</b>
Незаработанный финансовый доход	(146,501)	(115,667)	(262,168)
Резерв под обесценение	(1,356,714)	(181,685)	(1,538,399)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1,753,431</b>	<b>138,763</b>	<b>1,892,194</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,866,458</b>	<b>1,225,402</b>	<b>6,091,860</b>
Незаработанный финансовый доход	(957,750)	(177,669)	(1,135,419)
Резерв под обесценение	(767,294)	(193,209)	(960,503)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3,141,414</b>	<b>854,524</b>	<b>3,995,938</b>

Стандартный арендный договор Группы включает следующие основные условия:

- Сроки аренды (1-5 лет);
- Утвержденный годовой процент по аренде 7% - 29%, подлежащий оплате ежемесячно с начала поставки оборудования арендатору;
- Финансовый доход, рассчитанный с использованием единого ежегодного метода;
- Арендатор должен произвести оплату за один или три месяца до арендного периода в зависимости от уровня кредитного риска арендатора;
- Арендатор страхует риски, относящиеся к арендным активам, такие как ущерб, кража и прочие в страховой компании, утвержденной Группой и продолжает страховать их на протяжении срока аренды. Страховые взносы выплачиваются арендатором;
- Группа имеет право владения оборудованием, если определенные условия соглашения нарушаются;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

- Первоначальные прямые затраты в начальной стадии оплачиваются Группой и возмещаются арендатором до начала срока лизинга; и
- Правовой титул переходит арендатору по выплате окончательного арендного платежа.

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

В таблице ниже отражены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО Кизилкумцемент	Производство	Узбекистан	2,930,245	2,930,245
АО УзҚДБ	Финансовые услуги	Узбекистан	1,316,622	1,316,622
АО Узсельхозмашсервис	Лизинг	Узбекистан	1,177,743	1,177,743
АО Silk road insurance	Страхование	Узбекистан	762,533	1,063,205
АО Qashqadaryo Texnologik Transport	Торговля и услуги	Узбекистан	731,420	731,420
ГАСК Узгросуғрупта	Страхование	Узбекистан	622,725	622,725
АО Otel Sayohat	Гостиничный бизнес	Узбекистан	432,425	432,425
ООО Dimax Metall Servis	Торговля и услуги	Узбекистан	343,095	343,095
АО Бухорогазпромстрой	Строительство	Узбекистан	291,364	291,364
АО Энергия тежаш миллий	Производство	Узбекистан	265,880	-
АО Боштранслойиха	Строительство	Узбекистан	233,270	233,270
СП ООО Alliance Leasing	Лизинг	Узбекистан	182,328	182,328
АО Бухоро Пахта Саноат	Производство	Узбекистан	167,883	167,883
АО Кашкадарья Пармалаш Ишлари	Производство	Узбекистан	132,514	132,514
ООО Neftgaz kimyo va mashinasozlik zavodi	Производство	Узбекистан	-	1,404,017
АО Elsis Savdo	Финансовые услуги	Узбекистан	-	93,830
ООО Credit-Ahborot Tahliliy Markazi	Финансовые услуги	Узбекистан	-	40,000
Прочее		Узбекистан	277,444	461,192
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>9,867,491</b>	<b>11,623,878</b>

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевые ценные бумаги и долевые инвестиции, зарегистрированные в Республике Узбекистан и не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Данные инвестиции учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции в ООО Neftgaz kimyo va mashinasozlik zavodi и другие инвестиции в общей сумме 1,620,122 тысяч сум были полностью обесценены.

В течение 2017 года группа приобрела акции Гарантийного Фонда развития малого бизнеса в размере 1,000,000 тысяч сум, которые были полностью обесценены в течение года.

В течение 2017 года инвестиции в АО «Тошкент Осие», включенные в другие инвестиции в сумме 150,008 тысяч сум, выбыли.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были заложены.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**10. Инвестиции в зависимые предприятия**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
АО Универсал Сугурта	7,210,677	6,452,537
<b>Итого инвестиции в зависимые предприятия</b>	<b>7,210,677</b>	<b>6,452,537</b>

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>6,452,537</b>	<b>111,510</b>
Остаточная доля в АО Универсал Сугурта	-	6,467,786
Обесценение ООО Турон Марганец	-	(111,510)
Доля прибыли или убытка в зависимых предприятиях	758,140	(15,249)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>7,210,677</b>	<b>6,452,537</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа признала обесценение по инвестициям в зависимое предприятие ООО Турон Марганец на сумму 111,510 тысяч сум.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, доля участия Группы в ее основных зависимых предприятиях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, доходов, прибыли или убытка, представлены ниже:

Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
АО Универсал Сугурта	31,535,679	15,471,148	14,456,142	1,849,113	41.00%	Узбекистан
Название	Итого активы	Итого обязатель- ства	Выручка	Прибыль/ (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
АО Универсал Сугурта	26,198,470	9,728,427	13,300,057	(899,674)	39.27%	Узбекистан



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**11. Основные средства и нематериальные активы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания и сооруже- ния	Офисное и компьютер- ное обору- дование	Незавер- шенное строите- льство	Итого основные средства	Лицензии на компьютер- ное програм- мное обеспе- чение	Итого
Стоимость на 31 декабря 2015 года	35,119,171	23,207,310	2,125,409	60,451,890	747,449	61,199,339
Накопленная амортизация	(7,321,768)	(11,643,509)	-	(18,965,277)	(678,102)	(19,643,379)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>27,797,403</b>	<b>11,563,801</b>	<b>2,125,409</b>	<b>41,486,613</b>	<b>69,347</b>	<b>41,555,960</b>
Поступления	212,252	4,894,230	321,381	5,427,863	-	5,427,863
Выбытия	(3,553,268)	(117,722)	-	(3,670,990)	(1,233)	(3,672,223)
Перемещения	2,380,383	(705)	(2,379,678)	-	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(1,757,207)	(3,572,240)	-	(5,329,447)	(50,962)	(5,380,409)
Уменьшение доли владения в дочерней компании	(3,134,299)	(3,580,026)	(67,112)	(6,781,437)	(1,738)	(6,783,175)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>21,945,264</b>	<b>9,187,338</b>	<b>-</b>	<b>31,132,602</b>	<b>15,414</b>	<b>31,148,016</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 года	30,042,970	23,890,079	-	53,933,049	723,692	54,656,741
Накопленная амортизация	(8,097,706)	(14,702,741)	-	(22,800,447)	(708,278)	(23,508,725)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>21,945,264</b>	<b>9,187,338</b>	<b>-</b>	<b>31,132,602</b>	<b>15,414</b>	<b>31,148,016</b>
Поступления	1,873,737	8,118,075	2,831,439	12,823,251	-	12,823,251
Выбытия	-	(1,239)	-	(1,239)	-	(1,239)
Перемещения	1,612,400	(5,870)	(1,606,530)	-	-	-
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(1,449,325)	(4,047,240)	-	(5,496,565)	(15,414)	(5,511,979)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>23,982,076</b>	<b>13,251,064</b>	<b>1,224,909</b>	<b>38,458,049</b>	<b>-</b>	<b>38,458,049</b>
Стоимость на 31 декабря 2017 года	33,529,107	32,001,045	1,224,909	66,755,061	723,692	67,478,753
Накопленная амортизация	(9,547,031)	(18,749,981)	-	(28,297,012)	(723,692)	(29,020,704)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>23,982,076</b>	<b>13,251,064</b>	<b>1,224,909</b>	<b>38,458,049</b>	<b>-</b>	<b>38,458,049</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов сумма полностью амортизированных основных средств составила 7,042,631 тысяч сум и 5,231,369 тысяч сум, соответственно.

**12. Прочие активы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссионный доход к получению от клиентов	2,953,164	6,157,812
Задолженность компаний по денежным переводам	1,583,702	-
Дебиторская задолженность от АКБ «Азия Инвест Банк»	985,408	-
Активы в процессе рассмотрения	525,000	-
Дивиденды к получению	34,188	30,699
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>6,081,462</b>	<b>6,188,511</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за основные средства	3,473,582	172,350
Предоплата за услуги	3,341,047	760,499
Товарно-материальные запасы	895,789	402,772
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	839,651	3,533,912
Предоплаченные налоги, кроме налога на прибыль	793,839	688,054
Расчеты с сотрудниками	128,425	97,500
Предоплата за подписку на акции	101,310	26,668
Предоплата за товарно-материальные запасы	82,834	458,297
Счета к получению от реализации активов	-	143,791
Прочее	799,172	1,207,485
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>10,455,649</b>	<b>7,491,328</b>
За вычетом резерва под обесценение	(284)	(318,675)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>16,536,827</b>	<b>13,361,164</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года предоплата за основные средства включает в себя предоплату за запасные части для компьютеров, терминалы и банкоматы на сумму 375,515 тысяч сум, 1,096,209 тысяч сум и 1,559,053 тысяч сум соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года предоплата за услуги включает в себя предоплату за аудиторские услуги, услуги ООО PAYNET, ремонт и реконструкцию зданий на сумму 408,279 тысяч сум, 749,207 тысяч сум и 1,043,143 тысяч сум (31 декабря 2016 года: 122,572 тысяч сум, 115,190 тысяч сум и ноль сум), соответственно.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимые активы и транспортные средства, приобретенные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа планирует реализовать данные активы в обозримом будущем. Активы не подходят под определение «активы, предназначенные для продажи» и классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Активы первоначально были признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>на 1 января</b>	<b>318,675</b>	<b>60,000</b>
(Восстановление)/резерв под обесценение в течение года	(318,391)	387,995
Списание активов	-	(129,320)
<b>на 31 декабря</b>	<b>284</b>	<b>318,675</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**13. Активы, предназначенные для продажи**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы, связанные с дочерними компаниями	21,293,634	-
<i>Активы, полученное в собственность за неплатежи:</i>		
Здания и земля	2,187,500	3,829,370
Транспорт	-	143,379
<b>Итого активы предназначенные для продажи</b>	<b>23,481,134</b>	<b>3,972,749</b>
<b>Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи</b>	<b>290,982</b>	<b>-</b>
<b>Чистые активы предназначенные для продажи</b>	<b>23,190,152</b>	<b>3,972,749</b>

Активы, связанные с дочерними компаниями, состоит из активов ООО Glass House, ООО Conglomerate of production, ООО Fergana Turon Metal. Группа приобрела данные компании в соответствии с Указом Президента УП-№5022 от 20 апреля 2017 года "О мерах по дальнейшему расширению механизмов поддержки экономически несостоятельных предприятий, а также стимулированию организации новых производственных мощностей на базе объектов недвижимости коммерческих банков"

По состоянию на 31 декабря 2017 года, активы, связанные с дочерними компаниями, включают в себя основные средства и нематериальные активы на сумму 6,392,002 тысяч сум, 3,860,793 тысяч сум и 9,448,560 тысяч сумм, соответственно, относящиеся к ООО Conglomerate of production, ООО Fergana Turon Metal и ООО Glass House.

Руководство Группы утвердило план продажи данных дочерних компаний и приобретенных ранее активов, полученных в собственность за неплатежи в течение 2018 года. Группа ожидает, что справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу дочерних компаний и приобретенных ранее активов, полученных в собственность за неплатежи, будет выше, чем общая балансовая стоимость соответствующих активов и обязательств.

Убыток за период от прекращенной деятельности следующим образом:

	2017	2016
Убыток дочерних компаний, предназначенных для продажи		
Общий доход	761,187	-
Общий расход	800,840	-
<b>Убыток за период от прекращенной деятельности</b>	<b>(39,653)</b>	<b>-</b>

Группа представила дочернюю компанию ООО Premium Assistance в качестве прекращенной деятельности в связи с ликвидацией. Процесс ликвидации был завершен в ноябре 2016 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Активы и обязательства прекращенной деятельности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,582
Инвестиции	-	14,650
Прочие активы	-	3,404
<b>Итого активов</b>	-	<b>19,636</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Прочие обязательства	-	2,328
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>2,328</b>
<b>Выбывшие чистые активы</b>	-	<b>17,308</b>

<b>Убыток от выбытия дочерних предприятий</b>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Полученные вознаграждения	-	-
Выбывшие чистые активы	-	17,308
<b>Убыток от ликвидации</b>	-	<b>(17,308)</b>

<b>Прибыль за год от прекращенной деятельности</b>	2017	2016
Прочие доходы	-	890,382
Прочие расходы	-	(140,151)
Убыток от ликвидации	-	(17,308)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	-	<b>732,923</b>
Распределенный расход по налогу на прибыль	-	-
<b>Прибыль от прекращенной деятельности</b>	-	<b>732,923</b>

**14. Депозиты других банков**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты банков и прочих финансовых организаций	40,184,110	3,906,000
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	441	79,705
<b>Итого депозиты других банков</b>	<b>40,184,551</b>	<b>3,985,705</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 27.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**15. Депозиты клиентов**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	257,028,854	148,426,737
- Срочные депозиты	193,713,579	88,873,089
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	233,487,574	274,077,732
- Срочные депозиты	51,223,076	48,249,536
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	75,565,421	111,952,426
- Срочные депозиты	92,832,649	38,560,197
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>903,851,153</b>	<b>710,139,717</b>

Ниже представлена структура концентрации риска депозитов клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Государственные и общественные организации	450,742,433	49	237,299,826	27
Физические лица	168,398,070	19	150,512,623	21
Производство	95,683,747	11	67,526,746	13
Торговля	52,620,707	6	95,953,724	14
Услуги	52,361,732	6	38,977,665	5
Транспорт и коммуникации	32,353,615	4	49,378,730	7
Строительство	32,124,280	4	35,710,469	8
Сельское хозяйство	10,478,709	1	20,000,000	3
Прочее	9,087,860	-	14,779,934	2
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>903,851,153</b>	<b>100</b>	<b>710,139,717</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 2 (31 декабря 2016 год: 4) депозита от клиентов на общую сумму 106,884,749 тысяч сум (31 декабря 2016 год: 99,497,698 тысяч сум), которые индивидуально превышают 10% от собственного капитала Группы.

Анализ процентных ставок по депозитам раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Депозитные сертификаты	7,811,158	9,416,075
Корпоративные облигации	3,105,863	3,068,055
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10,917,021</b>	<b>12,484,130</b>

Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**17. Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	114,735,101	40,012,130
Азиатский Банк Развития	81,545,403	-
Международная Ассоциация Развития ("МАР") через Министерство Финансов	30,629,567	14,848,336
Государственный комитет Республики Узбекистан по содействию приватизированным предприятиям и развитию конкуренции	5,420,000	-
Заимствования от ЦБРУ	31,652	18,415
Прочее	9,762	9,762
<b>Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций</b>	<b>232,371,485</b>	<b>54,888,643</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года, займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан включают в себя:

- По Соглашению о перекредитовании средств займов Международного Фонда Сельскохозяйственного Развития и Испанского Трастового Фонда Софинансирования Проектов по продовольственной безопасности №L-I-869-UZ (L-E-9-UZ) от 27 июня 2014 года, заключенного между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках проекта «Поддержка развития плодоовощного сектора в Республике Узбекистан», Банку выделено в сумовом эквиваленте 500,000 долл. США сроком на 20 лет, включая 5-летний льготный период, по ставке 4.5% годовых, из которых получено по состоянию на 31 декабря 2017 года 935,000 тысяч сум. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток полученных средств Банком составляет 935,000 тысяч сум. Сумма заключенных кредитных договоров с заемщиками Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года для инвестиционных целей в рамках указанного проекта составляет 1,095,000 тысяч сум. Остаток по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 843,735 тысяч сум. Остальные средства в размере 91,265 тысяч сум аккумулированы на специальных револьверных счетах.
- По Соглашению о перекредитовании части займа Международного Банка Реконструкции и Развития №8393-UZ от 15 января 2016 года и Дополнительного соглашения №1 от 13 октября 2017 года, заключенных между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках проекта «Развитие сектора плодоовощеводства в Республике Узбекистан», Банку выделено 16,699,037 долл. США и в сумовом эквиваленте 338,557 долл. США сроком на 20 лет, включая 5-летний льготный период, по ставке 3% и 4.5% годовых, соответственно, из которых получено по состоянию на 31 декабря 2017 года 12,765,355 долл. США и 1,295,000 тысяч сум. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток полученных средств Банком составляет 12,765,355 долл. США и 1,295,000 тысяч сум. Сумма заключенных кредитных договоров с заемщиками Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года для инвестиционных целей в рамках указанного проекта составляет 12,971,361 долл. США и 1,295,000 тысяч сум. Остаток по выданным кредитам заемщикам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 12,629,845 долл. США и 1,261,667 тысяч сум. Остальные средства в размере 135,510 долл. США и 33,333 тысяч сум аккумулированы на специальных револьверных счетах, из которых средства в размере 124,300 долл. США согласно кредитных договоров с заемщиками Банка размещены в январе 2018 года.

По Соглашению о перекредитовании части займа Азиатского Банка Развития №3471-UZB(SF) от 05 апреля 2017 года, заключенного между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках проекта

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

«Развития цепочки создания добавленной стоимости в секторе плодоовощеводства», Банку выделено 7,245,779 СПЗ сроком на 20 лет, включая 3-летний льготный период, по ставке 3% годовых, из которых получено по состоянию на 31 декабря 2017 года 10,000,000 долл. США, (эквивалент 7,245,779 СПЗ в долл. США). По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток полученных средств Банка составляет 10,000,000 долл. США. Сумма заключенных кредитных договоров с заемщиками Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года для инвестиционных целей в рамках указанного проекта составляет 10,000,000 долл. США. Остаток по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9,038,598 долл. США. Остальные средства в размере 961,402 долл. США аккумулированы на специальных револьверных счетах, из которых средства в размере 961,286 долл. США согласно кредитных договоров с заемщиками размещены в январе и феврале 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, займы от Международной Ассоциации Развития через Министерство Финансов Республики Узбекистан включают в себя:

- По Соглашению о перекредитовании части кредита Международной Ассоциации Развития №4433-UZ от 19 августа 2009 года, заключенного между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках проекта «Поддержка сельскохозяйственных предприятий. Фаза II», Банку выделено 1,000,000 долл. США и 1,489,200 тысяч сум сроком на 20 лет, включая 5-летний льготный период, по ставке 6-месячный Libor и ставке Рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан минус 3% годовых, соответственно, из которых получено по состоянию на 31 декабря 2017 года 1,000,000 долл. США и 1,482,000 тысяч сум. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток полученных средств Банком составляет 766,667 долл. США и 1,136,200 тысяч сум. Сумма заключенных кредитных договоров с заемщиками Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года для инвестиционных целей в рамках указанного проекта составляет 300,000 долл. США и 1,641,000 тысяч сум. Остаток по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 150,000 долл. США и 985,842 тысяч сум, остальные средства в размере 616,667 долл. США и 150,358 тысяч сум аккумулированы на специальных револьверных счетах, из которых средства в размере 150,000 долл. США согласно кредитных договоров размещены в январе 2018 года.
- По Соглашению о перекредитовании части кредита Международной Ассоциации Развития №5152-UZ от 24 июня 2014 года, заключенного между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком в рамках Дополнительного финансирования проекта «Поддержка сельскохозяйственных предприятий. Фаза II», Банку выделено 2,500,000 долл. США и в сумовом эквиваленте 1,500,000 долл. США сроком на 20 лет, включая 5-летний льготный период, по ставке 4% и 5.5% годовых, соответственно, из которых получено по состоянию на 31 декабря 2017 года 2,500,000 долл. США и 3,417,514 тысяч сум. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток полученных средств Банком составляет 2,416,667 долл. США и 3,303,597 тысяч сум, соответственно. Сумма заключенных кредитных договоров с заемщиками по состоянию на 31 декабря 2017 года для инвестиционных целей в рамках указанного проекта составляет 2,907,505 долл. США и 2,717,014 тысяч сум. Остаток по выданным кредитам заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2,357,193 долл. США и 2,452,286 тысяч сум. Остальные средства в размере 59,474 долл. США и 851,311 тысяч сум аккумулированы на специальных револьверных счетах.

Согласно Генерального соглашения №3245 от 30 августа 2017 года между Государственным комитетом Республики Узбекистан по содействию приватизированным предприятиям и развитию конкуренции и Банком, Банку выделено 5,420,000 тысяч сум сроком до 1 октября 2018 года, по ставке 12% годовых. Остаток полученных средств Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5,420,000 тысяч сум.

Соглашения о заимствованиях не предусматривают финансовых ковенантов, за исключением соглашения с Азиатским Банком Развития. По состоянию на 31 декабря 2017 года не было нарушений финансовых ковенантов, установленных по соглашению с Азиатским Банком Развития. Анализ процентных ставок по заемным средствам от правительственных, государственных и международных финансовых организаций представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**18. Прочие обязательства**

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Страховой депозит по денежным переводам	2,806,490	1,421,382
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,347,196	1,452,995
Дивиденды к выплате акционерам	857,260	481,737
Кредиторская задолженность перед персоналом	61,858	54,021
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5,072,804</b>	<b>3,410,135</b>
Отложенные доходы по гарантиям и аккредитивам	2,293,646	1,547,034
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	741,855	897,834
Налог на прибыль к оплате	293,183	1,227,072
Депозиты по подписке на акции	55,609	158,093
Прочее	137,678	202,730
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,521,971</b>	<b>4,032,763</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8,594,775</b>	<b>7,442,898</b>

**19. Акционерный капитал**

<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	29,413	44,017,992	8,650,521	218,675	52,887,188
Эмиссия новых акций	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	29,413	44,017,992	8,650,521	218,675	52,887,188
Эмиссия новых акций	134,105	227,978,949	-	-	227,978,949
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	163,518	271,996,941	8,650,521	218,675	280,866,137

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Группы, соответствует сумме, отраженной в данной консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года, как указано ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Номинально зарегистрированная сумма	Влияние гиперинфляции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акционерный капитал	277,981,049	2,666,413	280,647,462



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлены подробные изменения в капитале и обязательствах Группы, возникающие в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой прошедшие или будущие денежные потоки, которые будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в виде потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	Безналичные изменения						31 декабря 2017 года
	31 декабря 2016 года	Приток денежных средств / (отток)	Влияние изменений валютного курса	Объявлен- ные дивиденды	Начислен- ные проценты	Подписка на акции	
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,484,130	(1,600,000)	-	-	32,891	-	10,917,021
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	54,888,643	54,636,139	121,490,012	-	1,356,691	-	232,371,485
Дивиденды к выплате акционерам	481,737	(4,463,931)	-	4,839,454	-	-	857,260
Акционерный капитал	52,668,513	227,876,465	-	-	-	102,484	280,647,462

**20. Процентные доходы и расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	86,861,548	58,689,320
Средства в других банках	957,747	778,840
Денежные средства и их эквиваленты	41,963	7,356
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	242,973
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>87,861,258</b>	<b>59,718,489</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	7,251,597	9,277,513
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	8,691,051	7,678,531
Срочные депозиты юридических лиц	3,127,419	3,748,908
Прочие заемные средства	4,185,898	1,165,970
Выпущенные долговые ценные бумаги	955,489	588,104
Срочные размещения других банков	5,715,398	483,331
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>29,926,852</b>	<b>22,942,357</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>57,934,406</b>	<b>36,776,132</b>

Процентные доходы включают в себя процентные доходы, признанные по индивидуально обесцененным кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде на сумму 881,544 тысяч сум (2016 год: 1,147,000 тысяч сум).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**21. Комиссионные доходы и расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы от:</b>		
- Расчетных операций	27,527,282	23,117,680
- Международных денежных переводов	9,419,014	2,792,356
- Услуг по конвертации иностранной валюты	7,997,931	3,229,843
- Аккредитивов	1,827,063	666,369
- Выданных гарантий	1,718,121	1,291,230
- Кассовых операций	1,555,851	444,680
- Прочее	720,774	2,266,230
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>50,766,036</b>	<b>33,808,388</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Услуги инкассации	4,271,974	3,898,392
- Услуги по конвертации иностранной валюты	2,755,204	1,671,383
- Расчетные операции	1,095,106	965,494
- Прочее	876,471	285,565
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>8,998,755</b>	<b>6,820,834</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>41,767,281</b>	<b>26,987,554</b>

**22. Прочие операционные доходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Прочие беспроцентные доходы	1,406,262	7,327,453
Доходы от выбытия активов, полученных в собственность за неплатежи	-	2,059,254
Доходы от аренды имущества	945,328	1,347,342
Прочие	312,680	715,992
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2,664,270</b>	<b>11,450,041</b>

Прочие беспроцентные доходы включают в себя штрафы и пени от клиентов на сумму 489,734 тысяч сум за 2017 год (2016 год: 4,180,315 тысяч сум).

Доход от аренды имущества включает в себя доход от аренды POS-терминалов на сумму 945,033 тысяч сум за 2017 год (2016 год: 853,128 тысяч сум).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**23. Административные и прочие операционные расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	53,406,852	38,036,641
Налоги, кроме налога на прибыль	7,489,287	6,454,856
Амортизация и износ (прим. 11)	5,511,979	5,380,409
Расходы на охрану	5,178,624	4,951,590
Аренда и содержание	3,274,158	2,548,865
Канцелярские товары	2,238,719	1,888,518
Членские взносы	1,882,169	2,204,765
Благотворительность	1,324,825	1,052,569
Командировочные расходы	1,028,058	695,220
Топливо и коммунальные услуги	909,805	704,265
Расходы на связь	748,773	563,717
Профессиональные услуги	657,160	111,610
Страхование	256,949	722,900
Реклама	350,175	494,440
Штрафы и пени	319,164	247,322
Периодические издания, книги, газеты	126,917	107,693
Представительские расходы	124,367	102,286
Прочие операционные расходы	1,709,423	1,823,942
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>86,537,404</b>	<b>68,091,608</b>

**24. Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	3,641,134	4,349,846
(Возмещение)/расходы по отложенному налогообложению	(753,055)	(3,511,704)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,888,079</b>	<b>838,142</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

В соответствии с Указом Президента РФ № ПП-3454 от 29 декабря 2017 года совокупный налог на прибыль и налог на развитие инфраструктуры были объединены. Установленная ставка подоходного налога на 2017 год составляет 22%. Ранее, ставка налога на прибыль, составляя налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого являлся прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактически, налог на прибыль составлял 21.8%.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2017	2016
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>17,612,337</b>	<b>14,136,752</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 22%; (2016 г.: 21.8%)</b>	<b>3,874,714</b>	<b>3,081,812</b>
Налоговый эффект от статей, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,050,520	764,303
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(111,578)	(104,023)
- Налоговые льготы	(795,047)	(154,465)
- Налоговый результат на доходы, облагаемых по иным ставкам (10.5%-12%)	(276,600)	(619,058)
- Налоговое воздействие при консолидации дочерних компаний	(853,930)	(2,130,427)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,888,079</b>	<b>838,142</b>

**(е) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения данных временных разниц:

	2017	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	2016	(Отнесено)/ Восстано- влено в составе прибыли или убытка	2015
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<b>Налоговое воздействие вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц,</b>					
Кредиты и авансы клиентам	3,353,107	(409,268)	3,762,375	1,388,648	2,373,727
Основные средства и нематериальные активы	(82,437)	14,948	(97,385)	40,453	(137,838)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	484,488	(484,488)
Резерв под обесценение прочих активов	51	(69,420)	69,471	(58,258)	127,729
Инвестиции в зависимые предприятия	1,694,417	299,671	1,394,746	1,392,722	2,024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	642,574	632,615	9,959	21,219	(11,260)
Прочие активы	221,372	264,336	(42,964)	(296,337)	253,373
Прочие обязательства	558,942	20,173	538,769	538,769	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>6,388,026</b>	<b>753,055</b>	<b>5,634,971</b>	<b>3,511,704</b>	<b>2,123,267</b>
Признанный отложенный налоговый актив	6,470,463	1,231,743	5,775,320	3,866,299	2,756,853
Признанное отложенное налоговое обязательство	(82,437)	(478,688)	(140,349)	(354,595)	(633,586)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>6,388,026</b>	<b>753,055</b>	<b>5,634,971</b>	<b>3,511,704</b>	<b>2,123,267</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**25. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

Прибыль за год, причитающаяся акционерам простых и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Прибыль за год, принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций	13,641,029	11,078,769
Прибыль за год, принадлежащая акционерам - владельцам привилегированных акций	1,197,876	2,251,331
(Убыток) / прибыль за год от прекращенной деятельности, относящейся к владельцам обыкновенных акций	(36,452)	609,139
(Убыток) / прибыль за год от прекращенной деятельности, относящейся к владельцам привилегированных акций	(3,201)	123,784
<b>Прибыль, используемая при расчете прибыли на одну обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности</b>	<b>13,677,481</b>	<b>10,469,630</b>
<b>Прибыль, используемая при расчете прибыли на привилегированную акцию от продолжающейся деятельности</b>	<b>1,201,077</b>	<b>2,127,547</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	56,574	24,445
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	4,968	4,968
<b>От продолжающейся деятельности</b>		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	242	428
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	242	428
<b>От прекращенной деятельности</b>		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	(1)	25
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	(1)	25
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>241</b>	<b>453</b>
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>241</b>	<b>453</b>

## **26. Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент в основном включает кредиты и прочие кредитные средства, а также депозиты и расчетные счета для корпоративных клиентов и институтов.
- Розничные банковские операции – данный сегмент в основном включает депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредиты индивидуальным предпринимателям, овердрафты, обслуживание пластиковых карточек и перевод средств.
- Прочее – казначейство, финансы и прочие централизованные функции.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности своих бизнес сегментов отдельно, с целью вынесения решения о распределении ресурсов и оценке результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов, как указано в таблице ниже, оцениваются на основании прибыли или убытка в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль управляются на уровне Группы и не распределяются по операционным сегментам.

### **(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО, и оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании результатов чистой прибыли.

### **(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Прочее	Итого по отчетным сегментам
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	257,488,443	166,831,817	-	424,320,260
Средства в других банках	71,778,918	-	-	71,778,918
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	741,916,623	179,200,050	-	921,116,673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,867,491	9,867,491
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	7,210,677	7,210,677
Отложенный налоговый актив	-	-	6,388,026	6,388,026
Основные средства	31,292,863	7,165,186	-	38,458,049
Прочие активы	13,074,063	234,452	3,228,312	16,536,827
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	23,481,134	23,481,134
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>1,115,550,910</b>	<b>353,431,505</b>	<b>50,175,640</b>	<b>1,519,158,055</b>
Депозиты других банков	40,184,551	-	-	40,184,551
Депозиты клиентов	735,453,083	168,398,070	-	903,851,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,915,987	1,034	-	10,917,021
Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	232,371,485	-	-	232,371,485
Обязательства связанные с дочерними компаниями, предназначенные для продажи	-	-	290,982	290,982
Прочие обязательства	5,398,995	1,983,972	1,211,808	8,594,775
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>1,024,324,101</b>	<b>170,383,076</b>	<b>1,502,790</b>	<b>1,196,209,967</b>
Капитальные затраты	-	-	1,224,909	1,224,909



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Прочее	Итого по отчетным сегментам
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	68,177,942	19,683,316	-	87,861,258
Комиссионные доходы	40,968,666	9,797,370	-	50,766,036
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6,714,146	-	-	6,714,146
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	504,593	-	-	504,593
Доходы по дивидендам	507,172	-	-	507,172
Прочие операционные доходы	1,718,942	945,328	-	2,664,270
Восстановление обесценения прочих активов	318,391	-	-	318,391
Доля в прибыли или убытке зависимых компаний	-	-	758,140	758,140
<b>Итого доходы</b>	<b>118,909,852</b>	<b>30,426,014</b>	<b>758,140</b>	<b>150,094,006</b>
Процентные расходы	(22,675,255)	(7,251,597)	-	(29,926,852)
Комиссионные расходы	(8,998,755)	-	-	(8,998,755)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1,957,700)	(319,926)	-	(2,277,626)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	(1,865,923)	-	-	(1,865,923)
Резерв под обесценение в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2,875,109)	(2,875,109)
Административные и прочие операционные расходы	(18,782,064)	(54,434,910)	(13,320,430)	(86,537,404)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(2,888,079)	(2,888,079)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-	-	(39,653)	(39,653)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>64,630,155</b>	<b>(31,580,419)</b>	<b>(18,365,131)</b>	<b>14,684,605</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Прочее	Итого по отчетным сегментам
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	82,472,712	97,505,272	-	179,977,984
Средства в других банках	105,469,251	-	-	105,469,251
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	408,214,441	108,210,090	-	516,424,531
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,623,878	11,623,878
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	6,452,537	6,452,537
Отложенный налоговый актив	-	-	5,634,971	5,634,971
Основные средства	24,546,259	6,601,757	-	31,148,016
Прочие активы	8,423,121	1,507,173	3,430,870	13,361,164
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,972,749	3,972,749
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>629,125,784</b>	<b>213,824,292</b>	<b>31,115,005</b>	<b>874,065,081</b>
Депозиты других банков	3,985,705	-	-	3,985,705
Депозиты клиентов	559,627,094	150,512,623	-	710,139,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,483,096	1,034	-	12,484,130
Заимствования от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	54,888,643	-	-	54,888,643
Прочие обязательства	4,170,953	967,612	2,304,333	7,442,898
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>635,155,491</b>	<b>151,481,269</b>	<b>2,304,333</b>	<b>788,941,093</b>
Капитальные затраты	-	-	-	-

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Прочее	Итого по отчетным сегментам
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Процентные доходы	47,292,317	12,426,172	-	59,718,489
Восстановление резерва под обесценения кредитов и авансов клиентам	8,160,283	1,227,605	-	9,387,888
Комиссионные доходы	26,063,221	7,745,167	-	33,808,388
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,120,440	-	-	1,120,440
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	198,080	-	-	198,080
Прибыль, полученная от страховой деятельности	-	-	1,303,996	1,303,996
Доходы по дивидендам	683,844	-	-	683,844
Прочие операционные доходы	10,102,699	1,347,342	-	11,450,041
Прибыль за год от прекращенной деятельности	-	-	732,923	732,923
<b>Итого доходы</b>	<b>93,620,884</b>	<b>22,746,286</b>	<b>2,036,919</b>	<b>118,404,089</b>
Процентные расходы	(13,664,844)	(9,277,513)	-	(22,942,357)
Комиссионные расходы	(6,820,834)	-	-	(6,820,834)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	(1,301,536)	-	-	(1,301,536)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(86,652)	(86,652)
Резерв под обесценение прочих активов	(387,995)	-	-	(387,995)
Административные и прочие операционные расходы	(17,277,160)	(38,731,861)	(12,082,587)	(68,091,608)
Доля в убытке зависимых компаний	-	-	(15,249)	(15,249)
Расходы при прекращении признания дочерних/зависимых компаний	-	-	(3,888,183)	(3,888,183)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(838,142)	(838,142)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>54,168,515</b>	<b>(25,263,088)</b>	<b>(14,873,894)</b>	<b>14,031,533</b>

**(д) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы») и Примечании 22 («Прочие операционные доходы»).

**(е) Географическая информация**

Группа осуществляет свою деятельность в Узбекистане, и информация по деятельности Группы с иностранными контрагентами представлена в Примечании 27. Все доходы Группы получены в Республике Узбекистан, так как финансовые активы, находящиеся за пределами Республики Узбекистан являются беспроцентными.

## 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых (кредитного, рыночного риска и риска ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на сумму, приемлемой для Группы в отношении индивидуальных контрагентов, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам осуществляя мониторинг подверженности риску в отношении таких лимитов.

Группа анализирует кредитное качество с целью заблаговременного определения возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и проводит постоянный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены с применением системы внутреннего кредитного рейтинга, согласно которому контрагенты подразделяются по рейтингу риска. Процесс обзора кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки, связанные с подверженностью рискам и предпринять корректирующие меры.

*Система внутреннего кредитного рейтинга Группы:*

Стандартный	1	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	2	«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	3	Неудовлетворительный 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	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса 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.
-------------	---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Определения, данные по каждой категории оценки, являются общими принципами, а не строгими правилами. Как правило, один кредит может иметь характеристики разных категорий. Руководство должно применять профессиональное суждение, опыт и учитывать репутацию заемщика (готовность погасить долг) при классификации заемщика в соответствующую категорию.

Согласно политике Группы, необходимо поддерживать точный и соответствующий кредитный рейтинг по всему кредитному портфелю. Это способствует сосредоточенному управлению применимыми рисками и сравнению подверженности кредитному риску по всем направлениям деятельности, географическим регионам и продуктам. Система рейтинга подкрепляется различной финансовой аналитикой в сочетании с обработанной рыночной информацией для внесения основного вклада в определение риска контрагентов. Все внутренние кредитные рейтинги приспособлены к различным категориям и получены в соответствии с рейтинговой политикой Группы. Кредитный рейтинг по индивидуальным кредитам оценивается и обновляется на постоянной основе.

*Политика по снижению и ограничению риска.*

Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Группа 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 странам ежеквартально утверждаются Советом Группы.

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Письмо поручительства;
- Здания;
- Страховой полис;
- Оборудование;
- Депозиты;
- 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) *Лимиты.* Кредитный комитет Группы утверждает кредитные лимиты по отдельным заемщикам вне зависимости от суммы кредита.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

*(е) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.*

Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес деятельности или в аналогичной географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Группы к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Общая сумма кредитов и авансов клиентам одному сектору экономики, за исключением торгового сектора не должна превышать капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность на одного заемщика или группу заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех больших кредитов не должна превышать 8-кратный капитал Банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала 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 (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы или 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 Группы 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.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 27.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство 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.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление 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. Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 20% всего капитала Группы.

ЦБРУ устанавливает ряд требований к позиции в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет короткую позицию в отношении одной валюты, превышающей установленные требования. Принимая во внимание изменения обменных курсов, руководство считает, что это не несет существенных рисков. ЦБРУ может принимать меры по регулированию позиции в иностранной валюте в соответствии с установленным порядком по позиции в иностранной валюте.

Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в той же валюте, а также анализирует эффект 11.2-15% усиления/обесценения той же валюты в отношении к узбекскому суму в отчете о прибылях и убытках Группы (31 декабря 2016 года: 11.2-15%).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>Монетарные активы</b>	<b>Монетарные обязательства</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>			
УЗС	814,015,090	(549,205,559)	264,809,531
Доллары США	593,615,481	(640,429,614)	(46,814,133)
Евро	8,663,539	(2,268,618)	6,394,921
Прочее	7,003,203	(493,223)	6,509,980
<b>Итого</b>	<b>1,423,297,313</b>	<b>(1,192,397,014)</b>	<b>230,900,299</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>			
УЗС	678,797,371	(659,511,046)	19,286,325
Доллары США	125,662,437	(123,587,361)	2,075,076
Евро	2,580,283	(1,637,925)	942,358
Прочее	701,511	(171,998)	529,513
<b>Итого</b>	<b>807,741,602</b>	<b>(784,908,330)</b>	<b>22,833,272</b>

Инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

	2017	2016
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Укрепление доллара США на 15% (2016: 15 %)	(7,022,120)	311,261
Ослабление доллара США на 15% (2016: 15 %)	7,022,120	(311,261)
Укрепление Евро на 11.2% (2016: 11.2%)	716,231	105,544
Ослабление Евро на 11.2% (2016: 11.2%)	(716,231)	(105,544)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства, деноминированные в валюту, отличной от функциональной валюты Группы. Воздействие на состав собственных средств будет таким же, как и на отчет о совокупном доходе.

**Риск процентной ставки.** Группа 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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

Группа не подвержена в значительной степени риску процентных ставок, так как основные активы и обязательства деноминированы по фиксированной процентной ставке.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2017		2016	
	УЗС	Долл. США	УЗС	Долл. США
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0.02-9	-
Средства в других банках	0-12	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0-28	0-9	0-22	0-6
<b>Обязательства</b>				
Депозиты других банков	0-14	-	0-8.5	-
Депозиты клиентов				
Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	0-18	-	0-9	-
- срочные депозиты	7-18	3-5	7-20	4-7
Юридические лица				
- текущие счета/счета до востребования	-	-	-	-
- срочные депозиты	0-14	0-7	0.5-12	2-3
Выпущенные долговые ценные бумаги	7-14	-	6-12	-
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций:				
- заимствования от Министерства Финансов Республики Узбекистан	4.5-12	3.0	4.5-5	3.0
- срочные заимствования от международных финансовых организаций	4.5-11	6 month Libor-3	4.5-6	6 month Libor
- срочные заимствования от внебюджетных фондов	0.0	0.0	1-3	0.0
- заимствования от ЦБРУ	0.0	0.0	0.0	0.0

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. (2016 г.: не было существенного воздействия). Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевым инструментам.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Географический риск.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	376,551,258	925,563	46,843,439	424,320,260
Средства в других банках	71,778,918	-	-	71,778,918
Кредиты и авансы клиентам	921,116,673	-	-	921,116,673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,867,491	-	-	9,867,491
Прочие финансовые активы	6,081,462	-	-	6,081,462
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,385,395,802</b>	<b>925,563</b>	<b>46,843,439</b>	<b>1,433,164,804</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты других банков	40,184,551	-	-	40,184,551
Депозиты клиентов	903,851,153	-	-	903,851,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,917,021	-	-	10,917,021
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	120,196,515	112,174,970	-	232,371,485
Прочие финансовые обязательства	5,072,804	-	-	5,072,804
Неиспользованные кредитные линии	134,089,497	-	-	134,089,497
Выпущенные гарантии	59,602,082	-	-	59,602,082
<b>Итого финансовые обязательства, включая внебалансовые статьи</b>	<b>1,273,913,623</b>	<b>112,174,970</b>	<b>-</b>	<b>1,386,088,593</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>111,482,179</b>	<b>(111,249,407)</b>	<b>46,843,439</b>	<b>47,076,211</b>

Денежные средства и их эквиваленты в других странах включают в себя краткосрочные размещения в банках Республики Кореи, Китайской Народной Республики и Российской Федерации.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	158,444,989	4,672,103	16,860,892	179,977,984
Средства в других банках	105,469,251	-	-	105,469,251
Кредиты и авансы клиентам	516,424,531	-	-	516,424,531
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,623,878	-	-	11,623,878
Прочие финансовые активы	6,188,511	-	-	6,188,511
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>798,151,160</b>	<b>4,672,103</b>	<b>16,860,892</b>	<b>819,684,155</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты других банков	3,985,705	-	-	3,985,705
Депозиты клиентов	710,139,717	-	-	710,139,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,484,130	-	-	12,484,130
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	40,040,307	14,848,336	-	54,888,643
Прочие финансовые обязательства	3,410,135	-	-	3,410,135
Неиспользованные кредитные линии	34,356,366	-	-	34,356,366
Выпущенные гарантии	32,144,767	-	-	32,144,767
<b>Итого финансовые обязательства, включая внебалансовые статьи</b>	<b>836,561,127</b>	<b>14,848,336</b>	<b>-</b>	<b>851,409,463</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(38,409,967)</b>	<b>(10,176,233)</b>	<b>16,860,892</b>	<b>(31,725,308)</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы 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. Банк рассчитывает нормативы на ежемесячной основе в соответствии с требованием Центрального банка Республики Узбекистан. Эти нормативы включают (нормативы рассчитаны на основе НСБУ):

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

- Норматив текущей ликвидности (не менее 0.30), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года, данный норматив составил 0.79 (31 декабря 2016 года.: 0.63).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям охватывающие стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Депозиты других банков	40,491,400	-	-	-	40,491,400
Депозиты клиентов	494,364,931	319,310,297	84,768,226	23,500,818	921,944,272
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,350	4,226,934	5,051,882	2,422,893	11,915,059
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	1,651,041	18,033	5,961,703	348,613,542	356,244,319
Прочие финансовые обязательства	5,072,804	-	-	-	5,072,804
Неиспользованные кредитные линии	1,580	2,550,940	575,227	130,961,750	134,089,497
Аккредитивы	-	79,202,483	8,868,331	3,152,767	91,223,581
Выпущенные гарантии	-	26,831,881	9,609,550	23,160,651	59,602,082
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>541,795,106</b>	<b>432,140,568</b>	<b>114,834,919</b>	<b>531,812,421</b>	<b>1,620,583,014</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Депозиты других банков	106,993	137,352	167,369	4,633,895	5,045,609
Депозиты клиентов	519,150,186	86,336,902	59,236,223	49,551,814	714,275,125
Выпущенные долговые ценные бумаги	163,568	2,928,777	4,301,545	6,238,526	13,632,416
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	7,850,249	1,631,114	755,153	66,803,033	77,039,549
Прочие финансовые обязательства	535,758	2,874,377	-	-	3,410,135
Неиспользованные кредитные линии	72,800	20,165,784	2,148,695	11,969,087	34,356,366
Аккредитивы	-	27,483,457	6,536,767	245,108	34,265,332
Выпущенные гарантии	-	20,551,434	-	11,593,333	32,144,767
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>527,879,554</b>	<b>162,109,198</b>	<b>73,145,752</b>	<b>151,034,796</b>	<b>914,169,300</b>

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, при этом право на начисленные проценты будет утрачено. Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	969,772	-	-	-	969,772
Кредиты и авансы клиентам	4,244,523	45,129,986	100,098,684	771,643,480	921,116,673
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,214,295</b>	<b>45,129,986</b>	<b>100,098,684</b>	<b>771,643,480</b>	<b>922,086,445</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Средства в других банках	424,320,260	-	-	-	424,320,260
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	70,809,146	-	-	-	70,809,146
Прочие финансовые активы	9,867,491	-	-	-	9,867,491
Прочие финансовые активы	6,081,462	-	-	-	6,081,462
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>511,078,359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>511,078,359</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>516,292,654</b>	<b>45,129,986</b>	<b>100,098,684</b>	<b>771,643,480</b>	<b>1,433,164,804</b>
<b>Обязательства</b>					
Депозиты других банков	40,184,551	-	-	-	40,184,551
Депозиты клиентов	494,195,921	316,064,305	73,471,572	20,119,355	903,851,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	117,021	3,800,000	4,700,000	2,300,000	10,917,021
Заемные средства от правительственных и финансовых организаций	1,651,041	17,831	5,420,000	225,282,613	232,371,485
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>536,148,534</b>	<b>319,882,136</b>	<b>83,591,572</b>	<b>247,701,968</b>	<b>1,187,324,210</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Неиспользованные кредитные линии	5,072,804	-	-	-	5,072,804
Выпущенные гарантии	1,580	2,550,940	575,227	130,961,750	134,089,497
Выпущенные гарантии	-	26,831,881	9,609,550	23,160,651	59,602,082
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>5,074,384</b>	<b>29,382,821</b>	<b>10,184,777</b>	<b>154,122,401</b>	<b>198,764,383</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>541,222,918</b>	<b>349,264,957</b>	<b>93,776,349</b>	<b>401,824,369</b>	<b>1,386,088,593</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(24,930,264)</b>	<b>(304,134,971)</b>	<b>6,322,335</b>	<b>369,819,111</b>	<b>47,076,211</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(24,930,264)</b>	<b>(329,065,235)</b>	<b>(322,742,900)</b>	<b>47,076,211</b>	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные резервы в Центральном банке Узбекистана для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует данные резервы в анализе разрыва ликвидности как до востребования на том основании, что их характер по своей сути заключается в покрытии внезапного изъятия со счетов клиентов.

Руководство Группы считает, что совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Анализ по срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	118,508,731	-	-	-	118,508,731
Кредиты и авансы клиентам	26,715,726	58,462,942	55,347,548	375,898,315	516,424,531
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>145,224,457</b>	<b>58,462,942</b>	<b>55,347,548</b>	<b>375,898,315</b>	<b>634,933,262</b>
Денежные средства и их эквиваленты	61,469,253	-	-	-	61,469,253
Средства в других банках	105,469,251	-	-	-	105,469,251
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,623,878	-	-	-	11,623,878
Прочие финансовые активы	5,869,836	-	-	-	5,869,836
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>184,432,218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184,432,218</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>329,656,675</b>	<b>58,462,942</b>	<b>55,347,548</b>	<b>375,898,315</b>	<b>819,365,480</b>
<b>Обязательства</b>					
Депозиты других банков	-	-	-	3,906,000	3,906,000
Депозиты клиентов	518,285,607	84,963,677	58,208,464	48,681,969	710,139,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	84,130	2,550,000	3,950,000	5,900,000	12,484,130
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	7,713,027	1,041,419	63,140	46,071,057	54,888,643
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>526,082,764</b>	<b>88,555,096</b>	<b>62,221,604</b>	<b>104,559,026</b>	<b>781,418,490</b>
Депозиты других банков	79,705	-	-	-	79,705
Прочие финансовые обязательства	535,758	2,874,377	-	-	3,410,135
Неиспользованные кредитные линии	72,800	20,165,784	2,148,695	11,969,087	34,356,366
Выпущенные гарантии	-	20,551,434	-	11,593,333	32,144,767
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>688,263</b>	<b>43,591,595</b>	<b>2,148,695</b>	<b>23,562,420</b>	<b>69,990,973</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>526,771,027</b>	<b>132,146,691</b>	<b>64,370,299</b>	<b>128,121,446</b>	<b>851,409,463</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(197,114,352)</b>	<b>(73,683,749)</b>	<b>(9,022,751)</b>	<b>247,776,869</b>	<b>(32,043,983)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(197,114,352)</b>	<b>(270,798,101)</b>	<b>(279,820,853)</b>	<b>(32,043,983)</b>	



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

---

Группа получает краткосрочные депозиты от других государственных банков с периодом окупаемости менее одного года и депозиты от клиентов. Данные средства используются для финансирования государственных программ, которые являются частью общей цели всех вовлеченных банков. Следовательно, несмотря на то, что срок погашения средств, предоставленных Группой больше чем средств, полученных для финансирования проектов, получающееся в результате, несовпадение по ликвидности уменьшается.

Таким образом, руководство считает, что существенное несовпадение по срокам погашения между активами и обязательствами со сроком погашения до 12-ти месяцев не представляет существенного риска для ликвидности Группы, так как планируется, что небольшая часть средств других банков, депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будет отозвана согласно с практикой Группы за прошлые и текущий годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

#### **28. Справедливая стоимость**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением долгосрочных финансовых инструментов, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости. Вследствие снижения рыночных процентных ставок справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов оценивается как более высокая, чем их балансовая стоимость.

Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, совершенным на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых ресурсов для активов с характеристиками, аналогичными финансовым активам и финансовым обязательствам Банка, руководство рассматривало последние ставки наиболее приемлемым значением из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

#### **29. Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 14.5% (2016 год: 11.5%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 11% (2016 год: 8.5 %); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левверидж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2016 год: 6 %).

В таблице ниже приводится анализ ресурсов регулятивного капитала Группы на достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными ЦБРУ:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2016</b> <b>(неаудировано)</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Обыкновенные акции	269,536,299	41,557,350
Эмиссионный доход	218,675	218,675
Привилегированный акции	8,444,750	8,444,750
Резервный капитал	57,552,766	39,859,521
Нераспределенная прибыль (предыдущие годы)	4,716,118	17,326,627
За вычетом: нематериальных активов	-	(15,995)
За вычетом: инвестиций в неконсолидируемые компании	(45,395,356)	(22,274,221)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>295,073,252</b>	<b>85,116,707</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Чистая прибыль текущего года	8,275,000	8,165,805
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>8,275,000</b>	<b>8,165,805</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>303,348,252</b>	<b>93,282,512</b>
<b>Нормативы капитала</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>Коэффициент нормативного капитала</i>	25.2%	11.8%
<i>Норматив достаточности капитала</i>	24.5%	10.8%
<i>Левверидж</i>	18.9%	9.3%

### 30. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Выпущенные гарантии	59,602,082	32,144,767
Аккредитивы	91,223,581	34,265,332
Неиспользованные кредитные линии	134,089,497	34,356,366
<b>Итого валовые обязательства кредитного характера</b>	<b>284,915,160</b>	<b>100,766,465</b>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(91,223,581)	(34,265,332)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>193,691,579</b>	<b>66,501,133</b>

Общая сумма задолженности по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### **31. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

- «Акционеры» - это акционеры с долей владения более 1%; и
- «Компании-объекты инвестиций» - это зависимые предприятия Группы;
- «Прочие связанные лица» - государственные организации и компании.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Компани-объекты инвестиций	Ключевой управленческий персонал	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	217,160,047	-	-	-	217,160,047
Средства в других банках	71,778,918	-	-	-	71,778,918
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 9%-25%)	18,514,190	-	-	-	18,514,190
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,889,105	-	-	-	4,889,105
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	7,210,677	-	7,210,677
Прочие активы	578,763	-	140	-	578,903
Депозиты других банков	40,184,551	-	-	-	40,184,551
Депозиты клиентов (контрактная процентная ставка 0-14%)	252,234,520	90,343,068	1,822,461	66,971	344,467,020
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,405,863	-	503,529	-	6,909,392
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	120,186,753	-	-	-	120,186,753
Прочие обязательства	857,260	229	300	-	857,789

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Компани-объекты инвестиций	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	2,062,186	-	-	-	2,062,186
Процентные расходы	13,562,609	-	-	-	13,562,609
Комиссионные доходы	612,688	1,510,892	5,941	-	2,129,521
Комиссионные расходы	4,271,974	-	-	-	4,271,974
Доходы по дивидендам	274,369	-	32,590	-	306,959
Резерв под обесценение кредитов	25,217	-	-	-	25,217
Административные и прочие операционные расходы	17,208,352	-	-	1,454,530	18,662,882
Прочие доходы	2,404	226	67	-	2,697

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Компании-объекты инвестиций	Ключевой управленческий персонал	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	122,869,957	-	-	-	122,869,957
Средства в других банках	105,469,251	-	-	-	105,469,251
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка 5%-20%)	5,864,109	-	-	-	5,864,109
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,755,812	-	-	-	6,755,812
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	6,452,537	-	6,452,537
Прочие активы	51,028	-	-	-	51,028
Депозиты других банков	3,906,000	-	-	-	3,906,000
Депозиты клиентов (контрактная процентная ставка 0%-0.5%)	169,571,138	54,596,881	750,791	71,572	224,990,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,574,340	-	-	-	8,574,340
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	40,030,546	-	-	-	40,030,546
Прочие обязательства	481,737	-	-	-	481,737

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРОНБАНК»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прочие организации под государственным контролем	Акционеры	Компании-объекты инвестиций	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	807,146	-	-	-	807,146
Процентные расходы	7,499,568	298,570	-	1,148	7,799,286
Комиссионные доходы	5,716,131	20,748	11,215	-	5,748,094
Комиссионные расходы	4,853,130	-	-	-	4,853,130
Доходы по дивидендам	251,951	-	-	-	251,951
Резерв под обесценение кредитов	85,254	-	-	-	85,254
Административные и прочие операционные расходы	14,912,943	-	-	907,189	15,820,132
Прочие доходы	-	-	805	-	805

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2017	2016
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	1,105,314	725,751
- Расходы по социальному обеспечению	349,217	181,438

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**32. События после окончания отчетного периода**

По состоянию на 14 мая 2018 года дополнительно были выпущены и полностью оплачены Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан обыкновенные акции на сумму 487,380,000 тысяч сум.