

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗАГРОЭКСПОРТБАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года и
заключение независимых аудиторов

Содержание

		Стр.
Заключение независимых аудиторов		1
Отчет о финансовом положении		5
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе		6
Отчет об изменениях в капитале		7
Отчет о движении денежных средств		8
Примечания к финансовой отчетности		9
1	Основная деятельность	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Принципы представления отчетности	11
4	Важные оценки и профессиональное суждение	12
5	Основные принципы учетной политики	13
6	Денежные средства и их эквиваленты	27
7	Средства в кредитных организациях	27
8	Кредиты клиентам	28
9	Основные средства и нематериальные активы	29
10	Средства клиентов	30
11	Акционерный капитал	30
12	Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	30
13	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
14	Прибыль на акцию	31
15	Условные финансовые обязательства	32
16	Операции со связанными сторонами	33
17	Справедливая стоимость	34
18	Управление капиталом	35
19	Управление рисками	36
20	Информация по сегментам	43

Grant Thornton
An instinct for growth™

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

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

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству АКБ «Узагроэкспортбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Узагроэкспортбанк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнении ключевого вопроса аудита
Курсовая разница по операциям в иностранной валюте Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с осуществлением валютной реформы, Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», основном экономика страны принял девальвацию национальной валюте к иностранным валютам. 1 доллар США составил 8,100 узбекских сумов. Были принятии мери свободного конвертировании национальной валюты к иностранным валютам, и упрошенные ограничительных меры использование иностранной валюте. В Примечании 12 «Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте», в финансовую отчетность, представлена эффект изменение и курсовой разницы в отчетном периоде.	Мы разделили по видам валют обязательств и активов банка. Мы протестировали (на выборочной основе) начисление доходов и расходов установленные в иностранной валюте и применение курса в момент отражение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом. Доходи и расходы отражении в узбекских сумах на момент начисление. До приняты девальвацию 1 доллар США составил 4,210.35 узбекских сумов. Курсовая разница от изменения валют существенно отразился в прибылях и убытках.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою 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 Банка, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Grant Thornton

An instinct for growth™

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Шоодил Носиров
Партнер по проекту

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

АО ООО «Grant Thornton»

АО ООО «Grant Thornton»
26 февраля 2018 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2017 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	6	38 911 803
Средства в кредитных организациях	7	17 816 231
Кредиты клиентам	8	27 052 771
Основные средства и нематериальные активы	9	1 900 243
Прочие активы		20 240
Итого активов		**85 701 288**
Обязательства		
Средства клиентов	10,16	14 131 926
Прочие обязательства		78 974
Итого обязательства		**14 210 900**
Капитал		
Уставный капитал	11	35 394 700
Добавленный капитал	11	2 383 608
Нераспределенная прибыль		33 712 080
Итого капитал		**71 490 388**
Итого обязательства и капитал		**85 701 288**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
Председатель Правления Банка

Максудов Ш.Э.
Главный бухгалтер Банка

26 февраля 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
- Средства в кредитных организациях		266 165
- Кредиты клиентам		1 058 742
		1 324 907
Процентные расходы		
- Средства клиентов		(98 192)
		(98 192)
Чистый процентный доход		**1 226 715**
Резерв под обесценение кредитов	8	(269 365)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**957 350**
Комиссионные доходы		158 327
Комиссионные расходы		(132 521)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	12	33 981 680
Безпроцентные доходы		**34 007 486**
Расходы на персонал	13	(717 455)
Амортизация	9	(82 776)
Прочие операционные расходы	13	(452 525)
Непроцентные расходы		**(1 252 756)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**33 712 080**
Расходы по налогу на прибыль		-
Чистая прибыль за период		**33 712 080**
Прочий совокупный доход		-
Итого совокупный доход за период		**33 712 080**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
Председатель Правления Банка

Максудов Ш.Ю.
Главный бухгалтер Банка

26 февраля 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 30 июня 2017 года	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	35 394 700	2 383 608	-	37 778 308
Совокупный доход за период	-	-	33 712 080	33 712 080
Остаток на 31 декабря 2017 года	**35 394 700**	**2 383 608**	**33 712 080**	**71 490 388**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
Председатель Правления Банка

Максудов Ш.Ф.
Главный бухгалтер Банка

26 февраля 2018 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности	
Проценты полученные	894 746
Проценты уплаченные	(92 976)
Комиссии полученные	158 327
Комиссии уплаченные	(132 521)
Расходы на персонал	(717 455)
Операционные расходы	(480 620)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(370 499)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов	
Средства в кредитных организациях	(17 773 272)
Кредиты клиентам	(26 934 934)
Прочие активы	(20 240)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	
Средства клиентов	14 126 710
Прочие обязательства	78 974
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**(30 893 261)**
Уплаченный налог на прибыль	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**(30 893 261)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 954 924)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**(1 954 924)**
Денежные потоки от финансовой деятельности	
Поступления от формирования уставного капитала	37 778 308
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**37 778 308**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	33 981 680
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**38 911 803**
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2017 года	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**38 911 803**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Алимов Н.Р.
Председатель Правления Банка

Максудов Ш.З.
Главный бухгалтер Банка

26 февраля 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк «Узагроэкспортбанк» (далее Банк) был создан на основание Постановление Президента Республики Узбекистан «Об образовании акционерного коммерческого банка «Узагроэкспортбанк» за №ПП-2740 от 24 января 2017 года, в целях финансовой поддержки организаций-экспортеров, обеспечения эффективного и устойчивого развития экспортного потенциала плодоовощной продукции, дельнейшего создания благоприятных условий для производителей агропромышленной продукции и населения, предоставления им широкого спектра банковско-финансовых услуг.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с банковской лицензией №83 от 02 июля 2017 года. Банковская лицензия обновлена с учетом изменение требование лицензирование коммерческих банков согласно законодательству Республики Узбекистан от 21 октября 2017 года и включено право на осуществление операций с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес головного офиса Банка: Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Амира Темура, 79А.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 29 человек.

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Наименование	31 декабря 2017 года Доля (%)
Юридические лица:	
Фонд реконструкции и развития Узбекистана	75,0
НКЭИС "Узбекинвест"	10,0
ХК "Узбекозиковкатхолдинг"	5,0
АО "Агросугурта"	5,0
АО "Кафолат СК"	5,0
Итого акционеров	**100,0**

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

В 2017 году Правительством проделана работа по дальнейшему укреплению ликвидности и повышению устойчивости финансово-банковской системы страны. В результате совокупный капитал коммерческих банков 1 января 2018 года достиг 23,7 трлн. УЗС.

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №УП-49474 от 7 февраля 2017 года «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистана», утверждено Стратегия действия приоритетным направлениям Республики Узбекистан в 2017-2021 годах, предусматривающую Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям, один из них развития и либерализация экономики, включая валютной и налоговой либерализации.

Согласно решения Центрального банка Республики Узбекистан с 28 июня 2017 года ставка рефинансирования с 9% увеличился до 14% годовых.

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», основном экономика страны принял девальвацию национальной валюте к иностранным валютам. 1 доллар США составил 8,100 узбекских сумов. Были принятии мери свободного конвертировании национальной валюты к иностранным валютам, и упрошенные ограничительных меры использование иностранной валюте.

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

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно средними темпами инфляции. В течение 2017 года уровень инфляция был 14,4 процентов (в 2016 г.: 5,6 процентов).

В Узбекистане обеспечены динамика роста и макроэкономическая стабильность. Прирост ВВП Узбекистана в 2017 году составил 5,3 процентов (в 2016 г.: 7,8 процентов).

3 Принципы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Функциональная валюта и валюта представления

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

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

3.3 Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	8,120.70	9,624.72
30 июня 2017 года	3,958.56	4,422.11

4 Важные оценки и профессиональное суждение

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

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банком. Руководство Банка не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов.

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

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

5 Основные принципы учетной политики

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную. В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей; при этом руководство считает, что увеличение не будет значительным.

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

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

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

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта и считает изменения данного договора не будет существенно влиять на финансовую отчетность банк за 2017 год.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

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

5.2 Оценка по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, предназначенные для торговли и признанные оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 17.

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

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынке, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

5.3 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

5.5 Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по первоначальной признанной стоимости, за вычетом выплат основной суммы, прибавляя или убавляя накопленную амортизацию. С применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, за вычетом частичного списания (осуществляемого напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

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

5.6 Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

5.7 Денежные средства и их эквиваленты

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

5.8 Средства в кредитных организациях

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

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

5.9 Кредиты клиентам

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

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

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

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

5.10 Обесценение финансовых активов

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

5.11 Обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или ипотечные кредиты, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

5.12 Средства клиентов

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

5.13 Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

5.14 Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

5.15 Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

5.16 Дивиденды

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

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

5.17 Прибыль на акцию

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

5.18 Условные активы и обязательства

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

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

5.19 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Банк, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществляет платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банком потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

5.20 Резервы

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

5.21 Налогообложение

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

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

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

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

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

Банк согласно Постановление Президента Республики Узбекистан «Об образовании акционерного коммерческого банка «Узагроэкспортбанк» за №ПП-2740 от 24 января 2017 года, освобожден на пять лет с даты государственной регистрации от уплаты всех видов налогов и обязательных отчислений в государственные целевые фонды, с целевым направлением высвобождаемых средств на укрепление ресурсной и материальной-технической базы банка.

5.22 Отражение доходов и расходов

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

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным

инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

5.23 Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

5.24 Информация по сегментам

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

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

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

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

5.25 Иностранная валюта

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года
Наличные средства	673 292
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	2 472 687
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	30 765 824
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 000 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	**38 911 803**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в 3 банках, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 51,808,783 тысяч УЗС.

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

	Корреспондентские счета	Депозиты	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- ЦБРУ	2 472 687	-	2 472 687
- С рейтингом А- и выше	-	-	-
- С рейтингом менее А-	30 765 824	5 000 000	35 765 824
Итого денежных средств и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**33 238 511**	**5 000 000**	**38 238 511**

7 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок более 90 дней	16 042 959
Общеустановленный обязательный резерв в ЦБРУ	1 773 272
Обязательные резервы в Центральном банке	**17 816 231**

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

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Общеустановленный обязательный резерв	Срочные депозиты, размещенные сроком более трех месяцев	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- ЦБРУ	1 773 272	-	1 773 272
- С рейтингом А- и выше	-	-	-
- С рейтингом менее А-	-	16 042 959	16 042 959
Итого средства в кредитных организациях	**1 773 272**	**16 042 959**	**17 816 231**

8 Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	26 911 250
Кредиты частным предпринимателям	23 684
Начисленные проценты к получению по кредитам	387 202
Валовые кредиты, предоставленные клиентам	**27 322 136**
За вычетом резерва под обесценение	(269 365)
Итого кредитов клиентам	**27 052 771**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам:

	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	269 365
Резерв под обесценение кредитов клиентам	**269 365**

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

	31 декабря 2017 года
Материально-техническое снабжение и сбыт	9 348 028
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	6 471 653
Строительство	5 599 990
Здравоохранение, физическая культура и социальное обеспечение	3 000 000
Транспорт и коммуникации	1 788 246
Промышленность	373 333
Физические лица	23 684
Прочие	717 202
За вычетом резерва под обесценение	(269 365)
Итого кредитов клиентам	**27 052 771**

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

	31 декабря 2017 года
Недвижимость	22 851 264
Страховой полис	1 501 521
Оборудование	928 529
Поручительства и гарантия	825 000
Транспорт	776 621
Другое обеспечение	439 201
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(269 365)
Итого кредитов клиентам	**27 052 771**

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Начисленные проценты к получению по кредитам	Итого
Непросроченные	26 911 250	23 684	387 202	27 322 136
Итого непросроченные	**26 911 250**	**23 684**	**387 202**	**27 322 136**
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(269 127)	(238)	-	(269 365)
Итого кредитов клиентам	**26 642 123**	**23 446**	**387 202**	**27 052 771**

9 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость					
Остаток на 30 июня 2017 года	-	-	-	-	-
Поступления	1 219 546	423 686	250 000	89 787	1 983 019
Остаток на 31 декабря 2017 года	**1 219 546**	**423 686**	**250 000**	**89 787**	**1 983 019**
Накопленная амортизация					
Остаток на 30 июня 2017 года	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	42 884	23 225	16 667	-	82 776
Остаток на 31 декабря 2017 года	**42 884**	**23 225**	**16 667**	-	**82 776**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	**1 176 662**	**400 461**	**233 333**	**89 787**	**1 900 243**

10 Средства клиентов

	31 декабря 2017 года
Юридические лица	
Депозиты до востребования	11 695 338
Срочные депозиты	2 405 216
Физические лица	
Депозиты до востребования	31 372
Итого средства клиентов	**14 131 926**

По состоянию 31 декабря 2017 года средства клиентов имеет остаток средства акционеров в сумме 8,315,301 тысяч УЗС.

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

11 Акционерный капитал

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

	Количество акций, штук	Ноинальная стоимость, УЗС	Общая стоимость
Остаток на 30 июня 2017 года	-	-	-
Формирование уставного капитала	35 394 700	1,00	35 394 700
Остаток на 31 декабря 2017 года	**35 394 700**	**1,00**	**35 394 700**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию 31 декабря 2017 года, добавленный капитал составляет 2,383,608 тысяч УЗС, которых образованы за счет формирование уставного капитала долях «Фонда реконструкции и развития Узбекистана» и НКЭИС «Узбекинвест».

12 Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Курсовая разница от переоценки валютных статей баланса	33 981 680
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	**33 981 680**

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» за № УП-5177 от 02 сентября 2017 года, от 05 сентября 2017 года производно девальвация национальной валюты «узбекского сум», 1 доллара США по курсу 4,210.35 УЗС увеличено до курса 8,100.00 УЗС. Изменения курса положительно влиял на финансовый результат банка.

13 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и премии	535 997
Единый социальный налог	181 458
Расходы на персонал	**717 455**
Профессиональные услуги	99 182
Аренда	97 510
Охрана	80 661
Ремонт	60 013
Канцтовары	35 732
Членские взносы	35 551
Расходы по содержанию транспортных средств	10 402
Связь	8 223
Коммунальные услуги	5 628
Реклама	1 400
Прочее	18 223
Итого прочие операционные расходы	**452 525**

14 Прибыль на акцию

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

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

	31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	33 712 080
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	35 394 700 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт/УЗС)	**0,95**

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов в соответствии с местными законодательством согласно информации, представленной в ЦБРУ, нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года включает в себя распределяемую прибыль в размере 37,791,001 тысяч УЗС за год, закончившийся на эту дату.

15 Условные финансовые обязательства

15.1 Юридические вопросы.

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

15.2 Аренда.

Головной офис банка находиться в здание арендованной от третьей стороны. Срок договора аренды до 02 июля 2018 года. Ежемесячный арендный платеж составляет 15,020 тысяч УЗС. Согласно договора аренды Арендатор оплачивает коммунальные и эксплуатационные услуги за свой счет.

15.3 Обязательства кредитного характера.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера у Банка не имеется.

16 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Обязательства		
Средства клиентов	**8 315 301**	**14 131 926**
- акционеры банка	8 315 301	
Процентные расходы	**11 397**	**98 192**
- акционеры банка	11 397	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	**413 108**	**717 455**

17 Справедливая стоимость

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых активов и обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 145 979	35 765 824	-	38 911 803
Средства в кредитных организациях	-	17 816 231	-	17 816 231
Кредиты клиентам	-	-	27 052 771	27 052 771
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	11 726 710	2 405 216	14 131 926

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженные в финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в других банках	51 808 783	52 326 871
Кредиты клиентам	27 322 136	27 595 357
Депозиты клиентов	2 405 216	2 453 320

Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, заключенным в конце отчетного периода. Из-за отсутствия активного рынка или наблюдаемые данные для активов с характеристиками, аналогичными характеристикам финансовых активов Банка и финансовых обязательств, руководство рассмотрел последние ставки как наиболее соответствующим из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовые обязательства.

18 Управление капиталом

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

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка.

Согласно «Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» за №2693, регистрированный 6 июля 2015 года, в банках:

- С 1 января 2017 года минимальное значение К1 устанавливается в размере 12,5 %.
- С 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение К1 в размере 13,0 %, с учётом буфера консервации капитала в размере 3,0 % от взвешенных по риску активов.
- С 1 января 2017 года минимальное значение К2 устанавливается в размере 9,5 %.
- С 1 января 2019 года минимальное значение К2 устанавливается в размере 10,0 %.

Согласно дополнение от 23 октября 2017 года, №2693-2 установлено требование действующем банкам минимальный размер уставного капитала в сумме 100 млрд. УЗС, с условием формирование до 1 января 2019 года.

В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, вычисленного на основании остатков по МСФО. Все расчеты отражены основываясь на понимании Банка:

	31 декабря 2017 года
Полностью оплаченные акции	35 394 700
Добавленный капитал	2 383 608
Нематериальные активы	(233 333)
Скорректированный капитал 1-го уровня	**37 544 975**
Чистая прибыль за период	33 712 080
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	**71 257 055**
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	80 782 037
Операционный риск	-
Рыночный риск	24 618 574
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	**105 400 611**
Коэффициенты достаточности капитала:	
Капитал первого уровня	35,6%
Итого капитал	67,6%

19 Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководства банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

19.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

Оценка кредитного риска:

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

Безнадежный	Кредиты, классифицированные как «безнадежные», рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов отчета о финансовом положении Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. 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) Лимиты. Банк создал кредитный комитет, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 10% от капитала1 уровня;
- Правления Банка рассматривают и утверждают лимиты до 15% от капитала1 уровня;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты более 15% от капитала1 уровня.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитному комитету, Правлению банка или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийное письмо;
- здания;
- страховой полис;
- оборудование;
- объекты жилой недвижимости;

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску. Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный рейтинг Банка определен только в отношении средств в кредитных организациях. Примечания 6,7.

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

19.2 Рыночный риск

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

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

19.3 Географический риск

По состоянию 31 декабря 2017 года Банк не имеет географического риска, так как корреспондентские отношение только банками Республики Узбекистан. Обслуживание клиентов только резидентов Республики Узбекистан. Все операции за год осуществлены в Республике Узбекистан. Банк не принимает на себя географического риска.

19.4 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк измеряет свой валютный риск:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года валютная позиция в долларах США составляет 43% от всего капитала Банка. Валютная позиция Банка временно был превышен установленного требования за счет формирование уставного капитала банка в долларах США.

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» за №5177 от 2 сентября 2017 года, в целях повышения эффективности потоков валютных ресурсов на основе рыночных принципов, формирования благоприятного инвестиционного и делового климата для привлечения иностранных инвестиций, а также повышения стимулирующей роли валютной политики во внешней торговле, курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам устанавливается на межбанковских электронных торгах валютной биржи исключительно на основе спроса и предложения. С 5 сентября 2017 года произведено девальвация национальной валюты УЗС, курс 1 (один) доллара США приравнен 8 100 УЗС (до девальвации 4 210,35 УЗС). В результате изменения курса положительно отразился в финансовой отчётности банка, что привело существенного получение валютного дохода от переоценки валютных статей через прибыли и убытках.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	УЗС	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 070 717	30 840 894	192	38 911 803
Средства в кредитных организациях	17 816 231	-	-	17 816 231
Кредиты клиентам	23 203 028	3 849 743	-	27 052 771
Итого финансовые активы	**49 089 976**	**34 690 636**	**192**	**83 780 805**
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6 937 699	7 194 227	-	14 131 926
Итого финансовые обязательства	**6 937 699**	**7 194 227**	**-**	**14 131 926**
Чистая позиция	**42 152 278**	**27 496 409**	**192**	**69 648 879**

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

	31 декабря 2017 года
Укрепление доллара США на 10%	2 749 641
Ослабление доллара США на 10%	(2 749 641)
Укрепление Евро на 10%	19
Ослабление Евро на 10%	(19)

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

19.5 Риск ликвидности.

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

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 000 000	-	-	5 000 000
Средства в кредитных организациях	42 959	-	16 000 000	-	16 042 959
Кредиты клиентам	156 636	1 034 013	6 349 246	19 512 876	27 052 771
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**199 595**	**6 034 013**	**22 349 246**	**19 512 876**	**48 095 730**
Денежные средства и их эквиваленты	33 911 803	-	-	-	33 911 803
Средства в кредитных организациях	1 773 272	-	-	-	1 773 272
Итого финансовые активы	**35 884 670**	**6 034 013**	**22 349 246**	**19 512 876**	**83 780 805**
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	5 216	-	2 400 000	-	2 405 216
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**5 216**	**-**	**2 400 000**	**-**	**2 405 216**
Средства клиентов	11 726 710	-	-	-	11 726 710
Итого финансовые обязательства	**11 731 926**	**-**	**2 400 000**	**-**	**14 131 926**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	24 152 744	6 034 013	19 949 246	19 512 876	69 648 879
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	194 379	6 034 013	19 949 246	19 512 876	45 690 514
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**194 379**	**6 228 392**	**26 177 638**	**45 690 514**	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	**0,2%**	**7,4%**	**31,2%**	**54,5%**	

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

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

19.6 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

	2017 год	
	УЗС	Доллары США
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15%	-
Средства в кредитных организациях	15%	-
Кредиты клиентам	18-24%	10%
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	11-13%	-

20 Информация по сегментам

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

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты банка резиденты Республики Узбекистан.

20.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре-деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	38 911 803	38 911 803
Средства в кредитных организациях	-	-	17 816 231	17 816 231
Кредиты клиентам	23 684	27 029 087	-	27 052 771
Итого финансовые активов	**23 684**	**27 029 087**	**56 728 034**	**83 780 805**
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	31 372	14 100 554	-	14 131 926
Итого финансовые обязательства	**31 372**	**14 100 554**	-	**14 131 926**
Чистая позиция	**(7 688)**	**12 928 533**	**56 728 034**	**69 648 879**