



Ziraat Bank
Uzbekistan

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года и
Заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Принципы представления финансовой отчетности	12
4 Важные оценки и профессиональное суждение	13
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	15
6 Основные принципы учетной политики	21
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	53
8 Средства в других банках	55
9 Кредиты и авансы клиентам	57
10 Инвестиционные финансовые активы	60
11 Основные средства и нематериальные активы	60
12 Прочие активы	62
13 Средства других банков	63
14 Средства клиентов	64
15 Прочие обязательства	65
16 Акционерный капитал	65
17 Процентные доходы и расходы	66
18 Комиссионные доходы и расходы	66
19 Административные и прочие операционные расходы	67
20 Налог на прибыль	67
21 Прибыль на акцию	69
22 Условные финансовые обязательства	70
23 Операции со связанными сторонами	72
24 Справедливая стоимость	73
25 Управление капиталом	76
26 Управление рисками	77
27 Информация по сегментам	89

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая, 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43

“Grant Thornton” AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АО «Ziraat Bank Uzbekistan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит 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 Республике 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.

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

вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 26 к финансовой отчетности.

результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

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

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за 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.

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 словор, 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 недлежанием, 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, отвечающим 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.

10 000 „Grant Thornton”

08 мая 2019 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	1 января 2017 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	88 472 220	40 990 094	72 012 305
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ		6 719 157	14 035 486	18 139 401
Средства в других банках	8	51 024 220	38 165 678	27 096 150
Кредиты клиентам	9	333 321 935	312 775 632	115 560 144
Инвестиционные финансовые активы	10	4 999 174	40 000	40 000
Основные средства и нематериальные активы	11	5 901 699	2 456 610	2 275 366
Отложенный налоговый актив	20	225 564	1 122 577	588 472
Прочие активы	12	23 134 880	11 404 248	1 408 042
Итого активов		513 798 849	420 990 325	237 119 880
Обязательства				
Средства других банков	13	176 084 052	101 005 833	28 381 333
Средства клиентов	14	118 304 815	109 430 744	116 011 374
Отложенное налоговое обязательство	20	958 335	-	-
Прочие обязательства	15	1 723 896	1 000 066	1 281 433
Итого обязательств		297 071 098	211 436 643	145 674 140
Собственный капитал				
Акционерный капитал	16	188 953 081	47 876 400	47 876 400
Нераспределенная прибыль		27 774 670	161 677 282	43 569 340
Итого собственный капитал		216 727 751	209 553 682	91 445 740
Итого обязательства и собственный капитал		513 798 849	420 990 325	237 119 880

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Эмин Чубиёки
Председатель Правления

08 мая 2019 года

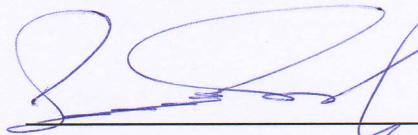


Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

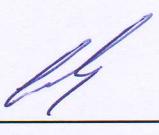
	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	56 416 054	31 717 023
Прочие процентные доходы	17	23 052	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	(11 147 673)	(5 055 975)
Чистые процентные доходы		45 291 433	26 661 048
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	(15 155 744)	(4 443 268)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		30 135 689	22 217 780
Комиссионные доходы	18	11 498 138	8 064 466
Комиссионные расходы	18	(2 658 871)	(1 883 136)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валюте		(2 846 942)	108 776 887
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми производными инструментами		(16 398)	16 976
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(25 789)	-
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	15	(749 562)	-
Резервы создание прочих активов		(56)	(17 093)
Прочие операционные доходы		479 961	491 472
Административные и прочие операционные расходы	19	(21 213 620)	(14 319 032)
Прибыль до налогообложения		14 602 550	123 348 320
Расходы по налогу на прибыль	20	(5 434 391)	(5 240 378)
Чистая прибыль за период		9 168 159	118 107 942
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		9 168 159	118 107 942

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Эмин Чубикжи
Председатель Правления

08 мая 2019 года




Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	47 876 400	43 569 340	91 445 740
Чистый прибыль	-	118 107 942	118 107 942
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	118 107 942	118 107 942
Остаток на 31 декабря 2017 года	47 876 400	161 677 282	209 553 682
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(1 994 090)	(1 994 090)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	47 876 400	159 683 192	207 559 592
Чистый прибыль	-	9 168 159	9 168 159
Прочий совокупный доход за период	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	9 168 159	9 168 159
Увеличение акционерного капитала	141 076 681	-	141 076 681
Дивиденды, обявленные	-	(141 076 681)	(141 076 681)
Остаток на 31 декабря 2018 года	188 953 081	27 774 670	216 727 751

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Эмин Чубикузи
Председатель Правления

08 мая 2019 года

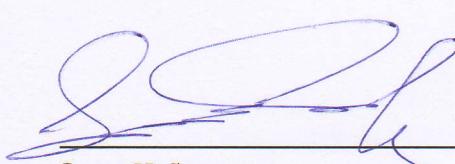


Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

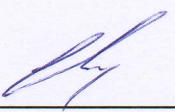
Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	55 941 346	30 489 502
Проценты уплаченные	(12 556 122)	(3 429 359)
Комиссии полученные	11 411 446	7 969 821
Комиссии уплаченные	(2 825 681)	(2 692 002)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	2 863 340	95 472 898
Прочие полученные операционные доходы	479 961	508 448
Расходы на персонал	(11 481 256)	(8 341 137)
Административные и прочие операционные расходы	(10 430 915)	(5 976 491)
Уплаченный налог на прибыль	(7 845 636)	(5 774 483)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 556 483	108 227 197
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	7 316 329	4 103 915
Средства в других банках	(12 858 542)	(11 069 528)
Кредиты клиентам	(29 518 013)	(197 215 488)
Прочие активы	(11 730 632)	(9 996 206)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	75 078 219	72 624 500
Средства клиентов	8 874 071	(6 580 630)
Прочие обязательства	1 682 165	(281 367)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	64 400 080	(40 187 607)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(4 959 174)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 498 457)	(829 231)
Выручка от реализации основных средств	2 418	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(9 455 213)	(829 231)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды оплаченные	(7 847 313)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(7 847 313)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	384 572	9 994 627
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	47 482 126	(31 022 211)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	40 990 094	72 012 305
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	88 472 220	40 990 094

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Эмин Чубикжи
Председатель Правления

Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

08 мая 2019 года

Примечания на страницах с 10 по 90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк был создан в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В августе 2014 года, Банк прошел перерегистрацию и был переименован в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. 31 ноября 2017 года Т.с. Ziraat Bankasi A.S. (Турция), в результате осуществленной сделки по купли-продажи акций АО «UTBANK» полностью выкупил 50% долю акций у АКБ «Агробанка» и стал полным владельцем Узбекско-Турецкого банка. 25 декабря 2017 года Центральным банком Республики Узбекистан осуществлена регистрация новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием на Акционерные общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее –Банк).

Акционером Банка 100% долей уставного капитала является Т.с. Ziraat Bankasi A.S. (Турция).

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №1 от 30 декабря 2017 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ»).

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан №360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и имеет один филиал в городе Ташкент, Республика Узбекистан (2017г.: 2).

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

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 115 человек (2016 г: 117 человек).

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. 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.

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 2018 году Правительством проделана работа по дальнейшему укреплению ликвидности и повышению устойчивости финансово-банковской системы страны. В результате совокупный капитал коммерческих банков 1 января 2019 года достиг 26,6 трлн. УЗС (2018 г.: 23,7 трлн. УЗС).

Согласно решения ЦБ РУ с 28 июня 2017 года ставка рефинансирования с 9 процентов увеличился до 14 процентов и с 25 сентября 2018 года до 16 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2018 года уровень инфляция был 14,3 процентов (в 2017 г.: 14,4 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 5,1 процентов по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 5,3 процента.

В декабре 2018 года Республика Узбекистан впервые получили суверенный кредитный рейтинг. Агентство Fitch и Standard & Poor's, оба присвоили стране долгосрочный рейтинг эмитента на уровне «BB-», краткосрочный рейтинг – «B». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В феврале 2019 года Агентство «Moody's» впервые присвоило Республики Узбекистан долгосрочный суверенный рейтинг на уровне «B1», прогнозом – стабильный.

3 Принципы представления финансовой 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 исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовом отчетности, если не указано иное. См. Примечания 5 и 6.

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 ЦБ РУ:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	8,339.55	9,479.57
31 декабря 2017 года	8,120.07	9,624.72

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.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 5 и 6.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни –обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, поддерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 26.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 26.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 28.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты»

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 г ода с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации, которое было сделано в предшествующем году, кроме информации, раскрытой ниже.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка,

- и) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроеннымми производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на **модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)**. Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 6 и 26.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССПУ,
 - отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных по ССПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Переоценка	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS)39	МСФО (IFRS) 9				
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	40 990 094	(804 751)	-	40 185 343
Итого денежные средства и их эквиваленты			40 990 094	(804 751)	-	40 185 343
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 035 486	-	-	14 035 486
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	38 165 678	(807 756)	(406 003)	36 951 919
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	(23 052)	406 003	382 951
Итого средства в других банках			38 165 678	(830 808)	-	37 334 870
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	312 775 632	(818 698)	-	311 956 934
Итого кредиты клиентам			312 775 632	(818 698)	-	311 956 934
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	40 000	-	-	40 000
Итого инвестиционные финансовые активы			40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	9 023 318	-	-	9 023 318
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	583 007	-	-	583 007
Итого прочие финансовые активы			9 606 325	-	-	9 606 325
Итого финансовые активы			415 613 215	(2 454 257)	-	413 158 958

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Переоценка	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS)39	МСФО (IFRS) 9				
Финансовые обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	101 005 833	-	-	101 005 833
Итого средства других банков			101 005 833	-	-	101 005 833
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	11 752 695	-	-	11 752 695
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	97 678 049	-	-	97 678 049
Итого средства клиентов			109 430 744	-	-	109 430 744
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	166 810	95 730	-	262 540
Прочие финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	335 502	-	-	335 502
Итого прочие финансовые обязательства			502 312	95 730	-	598 042
Итого финансовых обязательств			210 938 889	95 730	-	211 034 619

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	161 677 282
Переоценка до справедливой стоимости по реклассифицируемых финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS) 9	(23 052)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(2 526 935)
Отложенный налог в отношении указанного выше	555 897
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	159 683 192
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(1 994 090)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Переоценка	Реклассификация	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	804 751	-	804 751
Средства в других банках	-	807 756	23 052	830 808
Кредиты клиентам	4 709 463	818 698	-	5 528 161
Прочие финансовые активы	78 197	-	-	78 197
Обязательства кредитного характера	-	95 730	-	95 730
Итого	4 787 660	2 526 935	23 052	7 337 647

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации.

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной финансовой отчетности Банка

изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года. Данные изменения были произведены, чтобы сделать финансовую информацию за 2017 год сравнимой с соответствующей информацией за 2018 год.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года и на 1 января 2017 года приведен ниже.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
На 31 декабря 2017 года			
Активы			
Средства в кредитных организациях	52 534 366	(52 534 366)	-
Средства в других банках	-	38 165 678	38 165 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	14 035 486	14 035 486
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	40 000	(40 000)	-
Инвестиционные финансовые активы	-	40 000	40 000
Прочие активы	11 071 046	333 202	11 404 248
На 1 января 2017 года			
Активы			
Средства в кредитных организациях	45 235 551	(45 235 551)	-
Средства в других банках	-	27 096 150	27 096 150
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	18 139 401	18 139 401
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	40 000	(40 000)	-
Инвестиционные финансовые активы	-	40 000	40 000

Эффект изменений на отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, приведен ниже.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Процентные доходы			
Процентные доходы	31 717 023	(31 717 023)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	31 717 023	31 717 023
Процентные расходы	(5 055 975)	5 055 975	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(5 055 975)	(5 055 975)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(4 443 268)	4 443 268	-
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(4 443 268)	(4 443 268)
Чистая прибыль от валютных операций	108 776 887	(108 776 887)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валютой	-	108 776 887	108 776 887
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми производными инструментами	-	16 976	16 976
Прочие операционные доходы	508 448	(16 976)	491 472
Резерв под обесценение прочих активов	(17 093)	17 093	-
Резервы создание прочих активов	-	(17 093)	(17 093)
Расходы на персонал	(8 342 541)	8 342 541	-
Амортизация	(647 988)	647 988	-
Прочие операционные расходы	(5 328 503)	5 328 503	-
Административные и прочие операционные расходы	(14 319 032)	(14 319 032)	-

6 Основные принципы учетной политики

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банк, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно принятые Банком:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признает право на использование актива и эффект будет отражен отчетности после 1 января 2019 года.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года и после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Банк должен решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Банк отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года и после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года и после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным заемм, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые генерировали соответствующую распределенную прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступает в силу в отношении приобретенной для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» служится, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

6.2 Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Несколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

В случае если потоки денежных средств по финансовому инструменту ожидаются более чем за один период (процентные доходы или расходы начисляются более одного раза на определенные даты в течение всего срока финансового инструмента, и/или погашение суммы основного долга осуществляется частями), расчет будущих денежных потоков, коэффициента дисконтирования и дисконтированных сумм данных потоков осуществляется за каждый такой период. Текущая приведенная стоимость финансового инструмента на дату его возникновения в этом случае представляет собой сумму дисконтированных будущих потоков по инструменту за каждый период.

Эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. К приобретаемым или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Указанная ставка применяется к амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов с момента первоначального признания.

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года (даты перехода на МСФО (IFRS) 9), не предусматривала отдельный порядок расчета эффективной процентной ставки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигации);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из фактической ставки по договору.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, расчет амортизированной стоимости которых осуществляется путем дисконтирования потоков по эффективной процентной ставке, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по эффективной процентной ставке.

6.5 Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года)

Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
 - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
 - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО 9 **финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не

удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования устанавливаемой ЦБ РУ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами;
- **существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки** по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения. Решение о существенности принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах www.cbu.uz (официальный сайт ЦБ РУ) или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

В частности, при определении рыночной ставки по договорам потребительского кредитования Банк использует информацию, публикуемую ЦБ РУ о полной стоимости потребительского кредита, определяя диапазон рыночных ставок как: верхняя граница диапазона – ставка стоимости потребительского кредита и нижняя граница диапазона - ставка рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Под передачей финансового актива подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
 - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается

от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамortизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренным договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра или модификации по соглашению сторон условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по убыткам, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.

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

Расчеты по банковским картам.

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученный Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банка относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции с ними, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

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 – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк 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.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом

будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Прекращенная деятельность.

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

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банком денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением нот участия в долевых инструментах и нот участия в долговых инструментах, описанных ниже, отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из

отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Банком на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизованный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии.

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизованного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения

обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

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.

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.

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.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Банк признает прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

Прочие процентные доходы и расходы.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

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.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

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 иные денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

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.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, 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 ЦБ РУ, 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 ЦБ РУ. Изменения в ценах покупки ЦБ РУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

6.6 Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

Классификация финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

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.

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.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Средства в кредитных учреждениях

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

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

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.

Финансовая аренда – Банк в качестве лизингодателя

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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.

Обесценение средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном 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 обесцененных 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, обычая делового оборота либо договора.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Средства кредитных учреждений

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

Средства клиентов

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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 – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк 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.

Уставный капитал

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

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.

Прибыль на акцию.

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

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.

Обязательства кредитного характера

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

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

Резервы

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

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

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

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.

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.

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.

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.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, 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 ЦБ РУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 472 220	40 990 094
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	88 472 220	40 990 094

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	20 005 897	6 991 180
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	39 459 712	3 946 160
Остатки средств на текущих счетах в других банках	14 612 513	29 209 361
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	15 000 000	843 393
Резерв под кредитные убытки	(605 902)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	88 472 220	40 990 094

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в одном банке (2017г.: один), в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 31 000 000 тысяч УЗС (2017 г.: 31 693 501 тысяч УЗС).

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 26. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в других банках	3 761 520	15 000 000	10 850 993	29 612 513
Резерв под кредитные убытки	(2 257)	(266 179)	(337 466)	(605 902)
Итого остатков средств на текущих счетах и депозитов в других банка, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 759 263	14 733 821	10 513 527	29 006 611

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

	Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	Остатки средств на текущих счетах в других банках	Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	Итого
Непр просроченные и необесцененные				
- ЦБ РУ	3 946 160	-	-	3 946 160
- С рейтингом менее А-	-	29 209 361	843 393	30 052 754
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	3 946 160	29 209 361	843 393	33 998 914

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущем счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Сравнительные суммы за 2017 год представляет собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

	2018	2017
	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		
Остаток на 1 января	804 751	804 751
Оценка резерва под кредитные убытки	(198 849)	(198 849)
Остаток на 31 декабря	605 902	605 902

8 Средства в других банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
--	-------------------------	-------------------------

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 633 031	38 165 678
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391 189	-
Итого средства в других банках	51 024 220	38 165 678

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
--	-------------------------	-------------------------

Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	51 541 808	38 165 678
Резерв под кредитные убытки	(908 777)	-

Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	50 633 031	38 165 678
--	-------------------	-------------------

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2018 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	51 541 808	-	51 541 808
Резерв под кредитные убытки	(908 777)	-	(908 777)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	50 633 031	-	50 633 031

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	Итого
<i>Непроченные и необесцененные</i>		
- С рейтингом менее А-	38 165 678	38 165 678
- С рейтингом "B" (рейтинг Fitch)	-	-
- С рейтингом "B+" (рейтинг S&P)	-	-
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	38 165 678	38 165 678

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Сравнительные суммы за 2017 год представляет собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

	2018	2017
	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	807 756	807 756
Остаток на 1 января	807 756	807 756
Оценка резерва под кредитные убытки	101 021	101 021
Остаток на 31 декабря	908 777	908 777

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	391 189	-
Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	391 189	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 321 935	312 775 632
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты клиентам	333 321 935	312 775 632

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	283 685 281	(1 629 800)	282 055 481
Торговля	17 626 147	(166 676)	17 459 471
Услуги	13 093 461	(277 995)	12 815 466
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	10 958 376	(234 087)	10 724 289
Физические лица	6 993 953	(529 554)	6 464 399
Жилищно-коммунальные услуги	3 435 524	(1 633 075)	1 802 449
Транспорт и коммуникации	1 636 620	-	1 636 620
Строительство	201 037	-	201 037
Прочее	167 630	(4 907)	162 723
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	337 798 029	(4 476 094)	333 321 935

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	%
Производство	261 478 860	82,4
Торговля	19 929 783	6,3
Жилищно-коммунальные услуги	9 255 122	2,9
Услуги	5 685 589	1,8
Транспорт и коммуникации	4 766 132	1,5
Физические лица	3 827 493	1,2
Строительство	720 723	0,2
Прочее	11 821 393	3,7
Резерв под обесценение	(4 709 463)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	312 775 632	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются остатки кредита клиентов по трем заемщикам (2017г.: две), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 97 164 029 тысяч УЗС (2017г.: 82 610 734 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 26. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	278 823 597	11 010 754	166 321	290 000 672
Низкий кредитный риск	267 842	28 596 540	-	28 864 382
Высокий кредитный риск	-	18 932 975	-	18 932 975
Итого валовая балансовая стоимость кредиты клиентам				
279 091 439	58 540 269	166 321	337 798 029	
Резерв под кредитными убытки	(1 472 874)	(3 003 220)	-	(4 476 094)
Итого кредиты клиентам	277 618 565	55 537 049	166 321	333 321 935

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	278 823 597	11 010 754	166 321	290 000 672
Низкий кредитный риск	267 842	28 596 540	-	28 864 382
Высокий кредитный риск	-	11 939 022	-	11 939 022
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	279 091 439	51 546 316	166 321	330 804 076
Резерв под кредитными убытки	(1 472 874)	(2 473 666)	-	(3 946 540)
Итого кредиты юридическим лицам	277 618 565	49 072 650	166 321	326 857 536

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам				
Низкий кредитный риск	-	6 993 953	-	6 993 953
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	-	6 993 953	-	6 993 953
Резерв под кредитными убытки	-	(529 554)	-	(529 554)
Итого кредиты физическим лицам	-	6 464 399	-	6 464 399

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2018 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января по МСФО 39	4 709 463	-	-	4 709 463
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(3 368 088)	3 660 286	526 500	818 698
Перевод в Стадию 2	9 729	(9 729)	-	-
Чистый расход от создания/ (востановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	121 770	(647 337)	(526 500)	(1 052 067)
- в том числе новых выданных кредитов	997 583	2 446 718	-	3 444 301
- в том числе списание кредитов	-	-	14 344 344	14 344 344
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 472 874	3 003 220	-	4 476 094

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

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физические лица	Итого
Непроченные	320 441 559	6 993 953	327 435 512
Проченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	214 197	-	214 197
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	10 148 320	-	10 148 320
Итого валовая балансовая стоимость кредиты клиентам	330 804 076	6 993 953	337 798 029
Резерв под кредитными убытками	(3 946 540)	(529 554)	(4 476 094)
Итого кредиты клиентам	326 857 536	6 464 399	333 321 935

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физические лица	Итого
Непроченные	312 641 753	3 827 493	316 469 246
Проченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	422 515	-	422 515
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	593 334	-	593 334
Итого валовая балансовая стоимость кредиты клиентам	313 657 602	3 827 493	317 485 095
Резерв под кредитными убытками	(4 671 384)	(38 079)	(4 709 463)
Итого кредиты клиентам	308 986 218	3 789 414	312 775 632

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде и их приведенная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	11 518 966	5 106 482	16 625 448
Незаработанный финансовый доход	(781 256)	(200 812)	(982 068)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	10 737 710	4 905 670	15 643 380

10 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 959 174	-
Инвестиционные ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые инструменты	40 000	40 000
Итого инвестиционные финансовые активы	4 999 174	40 000
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Государственные облигации	4 959 174	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 959 174	

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Здания и соружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	611 308	1 308 551	297 768	2 217 627	238 983	2 456 610
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 969 400	2 745 471	551 993	5 266 864	595 695	5 862 559
Поступления	1 874 767	2 084 925	128 862	4 088 554	409 903	4 498 457
Выбытие и списание	-	(184 149)	-	(184 149)	(9 725)	(193 874)
Остаток на 31 декабря 2018 года	3 844 167	4 646 247	680 855	9 171 269	995 873	10 167 142
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 358 092	1 436 920	254 225	3 049 237	356 712	3 405 949
Амортизационные отчисления	245 976	450 984	242 232	939 192	111 758	1 050 950
Выбытие и списание	0	(181 731)	-	(181 731)	(9 725)	(191 456)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 604 068	1 706 173	496 457	3 806 698	458 745	4 265 443
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	2 240 099	2 940 074	184 398	5 364 571	537 128	5 901 699

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	573 247	1 006 838	439 043	2 019 128	256 238	2 275 366
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2017 года	1 865 156	2 139 862	551 993	4 557 011	510 865	5 067 876
Поступления	104 244	640 157	-	744 401	84 830	829 231
Выбытие и списание	-	(34 548)	-	(34 548)	-	(34 548)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 969 400	2 745 471	551 993	5 266 864	595 695	5 862 559
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2017 года	1 291 909	1 133 024	112 950	2 537 883	254 627	2 792 510
Амортизационные отчисления	66 183	338 444	141 275	545 902	102 085	647 987
Выбытие и списание	-	(34 548)	-	(34 548)	-	(34 548)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 358 092	1 436 920	254 225	3 049 237	356 712	3 405 949
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	611 308	1 308 551	297 768	2 217 627	238 983	2 456 610

12 Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от денежных переводов	216 828	129 921
Комиссионные доходы к получению	336 497	249 805
Незавершенные расчеты по банковским картам	53 286	203 281
Валютные контракты своп	-	9 023 318
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	606 611	9 606 325
За вычетом резерва под кредитные убытки	(237 863)	(78 197)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	368 748	9 528 128
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за оборудование для передачи в лизинг	17 662 169	-
Предоплата поставщикам	142 333	20 850
Предоплаченные расходы	189 583	182 702
Налоги, за исключением налога на прибыль	4 491 593	1 201 950
Предоплата за услуги	265 527	464 538
Дебиторская задолженность от сотрудников	5 770	4 239
Прочее	9 213	1 841
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	22 766 188	1 876 120
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(56)	0
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	22 766 132	1 876 120
Итого прочих активов	23 134 880	11 404 248

13 Средства других банков

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	391 189	-
Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	391 189	-
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	141 150 428	51 015 344
Кредиты полученные от других банков	23 020 055	46 145 063
Текущие счета	11 913 569	3 845 426
Итого средства других банков	176 084 052	101 005 833

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется остаток средств в двух банках, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 136 068 140 тысяч УЗС, или 96,4 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется остаток средств в одного банка, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 40 600 350 тысяч УЗС, или 80,2 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

На 31 декабря 2018 года, между банком и T.C. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) подписано две кредитное соглашение на сумму 10,000,000 долларов США, остаток по кредиту составил 2 731 400 долларов США, в эквиваленте 22 778 648 тысяч УЗС (2017г.: 5 503 952 долларов США, в эквиваленте 44 692 273 тысяч УЗС) и начисленные проценты к оплате 28 947 долларов США, в эквиваленте 241 407 тысяч УЗС (2017 г.:178 889 долларов США, в эквиваленте 1 452 590 тысяч УЗС).

14 Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	104 404 542	77 313 132
Срочные депозиты	1 494 602	20 364 917
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	10 421 864	11 732 289
Срочные депозиты	1 983 807	20 406
Итого средства клиентов	118 304 815	109 430 744

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года	%
	Сумма	
<i>Строительство</i>		
Сельское хозяйство	47 984 354	40,6
Производство	21 661 076	18,3
Физические лица	27 509 113	23,3
Транспорт	11 752 695	9,9
Торговля	3 323 555	2,8
Услуги	655 154	0,6
Прочее	482 981	0,4
Итого средства клиентов	118 304 815	100

На 31 декабря 2018 у Банка отсутствует клиентов, в которых остатки средств превышают 10 процентов капитала Банка.

На 31 декабря 2017 года у Банка был один клиент с остатками на общую сумму 22 841 012 тысяч УЗС (20,9 процентов).

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

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Валютные контракты своп	604 985	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	271 207	335 502
Незаработанные отсроченные доходы	-	166 810
Итого прочие финансовые обязательства	876 192	502 312
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	845 292	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 412	495 614
Прочее	-	2 140
Итого прочие нефинансовые обязательства	847 704	497 754
Итого прочие обязательства	1 723 896	1 000 066

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
на 1 января 2018 года			
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	78 224	17 506	95 730
Оценка резерва под кредитные убытки	(8 700)	758 262	749 562
На 31 декабря 2018 года	69 524	775 768	845 292

16 Акционерный капитал

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

	Количество акций, тысяч штук	Номинальная стоимость, УЗС	Общая стоимость, УЗС
Остаток на 1 января 2017 года	40 920 000	1 170	47 876 400
Изменение	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	40 920 000	-	47 876 400
Увеличение акционерного капитала	120 578 360	1 170	141 076 681
Остаток на 31 декабря 2018 года	161 498 360	1 170	188 953 081

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка не имеются привилегированные акции.

17 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам	53 930 787	29 176 588
Средства в других банках	2 480 533	2 540 435
Инвестиционные финансовые активы	4 734	-
Итого процентные доходы, рассчитанных по эффективной процентной ставке	56 416 054	31 717 023
Прочие процентные доходы		
Средства в других банках	23 052	-
Итого прочих процентных доходов	23 052	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	9 690 074	3 261 397
Средства клиентов	1 457 599	1 794 578
Итого процентные расходы, рассчитанных по эффективной процентной ставке	11 147 673	5 055 975
Чистые процентные доходы	45 291 433	26 661 048

18 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	6 962 037	4 484 264
Операции клиентов с иностранной валютой	2 526 541	2 562 114
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	373 916	413 810
Прочее	1 635 644	604 278
Итого комиссионных доходов	11 498 138	8 064 466
Комиссионные расходы		
Инкассация	335 738	181 963
Операции клиентов с иностранной валютой	534 643	665 532
Операции с банковскими картами	496 657	-
Расчетные операции	529 652	899 825
Операции с ценными бумагами	18 347	16 232
Проче	743 834	119 584
Итого комиссионных расходов	2 658 871	1 883 136
Чистые комиссионные доходы	8 839 267	6 181 330

19 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы на персонал	11 481 865	8 342 541
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 766 387	1 917 380
Амортизация	1 050 950	647 988
Страхование	18 924	24 370
Охрана	869 624	743 084
Ремонт	440 643	240 755
Членские взносы	191 111	627 176
Концтовары	561 893	202 821
Аренда	600 000	564 000
Связь	264 639	158 686
Профессиональные услуги	956 519	198 441
Реклама	739 098	50 336
Расходы на содержанию транспортных средств	43 898	30 134
Командировочные расходы	80 945	248 167
Коммунальные услуги	107 345	99 907
Представительские расходы	511 420	14 513
Прочие	528 359	208 733
Итого операционные расходы	21 213 620	14 319 032

20 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 579 043	5 774 483
Отложенное налогообложение	1 855 348	(534 105)
Расход по налогу на прибыль за год	5 434 391	5 240 378

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на примененную ставку налогообложения

За 2018 год ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет налог на прибыль юридических лиц (22 процентов).

За 2017 год ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет налог на прибыль юридических лиц (15 процентов) и налог на развитие инфраструктуры (8 процентов), налогооблагаемой базой которого является прибыль после начисления налога на прибыль. Фактически, налог на прибыль составляет 21,8 процентов.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	14 602 550	123 348 320
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 22 % (2017г.: 21,8%)	3 212 561	26 889 934
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 231 090	-
- доходы, не облагаемые налогом	(4 009 260)	(21 649 556)
Расход по налогу на прибыль за год	5 434 391	5 240 378

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год, которые отражаются по ставке 22 процентов.

	31 декабря 2018 года	Востановлено / (отнесено) непосредственн о на счета собственных средств в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под кредитные убытки	(2 728 017)	2 575 043	555 897
Основные средства и нематериальные активы	81 647	(50 027)	-
Начисленные расходы	1 914 640	(1 226 606)	-
Отложенные доходы	(1 041)	1 041	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(732 771)	1 299 451	555 897
			1 122 577
Признанные отложенные налоговые активы			
Признанные отложенные налоговые обязательства	(958 335)	958 335	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(732 771)	1 299 451	555 897
			1 122 577

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год, которые отражаются по ставке 21,8 процентов.

	31 декабря 2017 года	Востановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под кредитные убытки	402 923	(652 532)	(249 609)
Основные средства и нематериальные активы	31 620	27 342	58 962
Начисленные расходы	688 034	263 928	951 962
Отложенные доходы	-	(172 843)	(172 843)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 122 577	(534 105)	588 472
Признанные отложенные налоговые активы	1 122 577	(534 105)	588 472
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 122 577	(534 105)	588 472

21 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.

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	9 168 159	118 107 942
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	82 213 959	47 876 400
Базовая и разводненная прибыль на акцию (шт/УЗС)	112	2 467

22 Условные финансовые обязательства

22.1 Страхование.

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

22.2 Юридические вопросы.

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

22.3 Налоговое законодательство.

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

22.4 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантинные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Банк надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному

риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	1 250 933	2 111 218
Обязательство по предоставлению кредитов	23 476 453	2 617 033
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	24 727 386	4 728 251
Оценка резерва под кредитные убытки	(845 292)	-
Итого обязательства кредитного характера	23 882 094	4 728 251

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1.

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 15.

23 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 со связанными сторонами и начисленные доходы, и расходы за период:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Итого по категории в соответствии со Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 824 724	88 472 220	11 879 691	40 990 094
- акционеры	7 824 724		11 879 691	
Средства в других банках	-	51 024 220	38 498 880	38 165 678
- акционеры	-		38 498 880	
Кредиты клиентам	1 398 755	333 321 935	758 285	312 775 632
- прочие связанные стороны	1 398 755		758 285	
Обязательства				
Средства других банков	131 830 385	176 084 052	44 692 473	101 005 833
- акционеры	131 830 385		44 692 473	
Доходы и расходы				
Процентные доходы	210 693	56 439 106	40 849	31 717 023
- акционеры	153 125		40 849	
- прочие связанные стороны	57 568		-	
Процентные расходы	7 527 534	11 147 673	1 794 196	5 055 975
- акционеры	7 527 534		1 794 196	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	2 821 138		1 885 501	

24 Справедливая стоимость

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Средства в других банках	-	391 189	-	391 189
Инвестиционные финансовые активы				
- Инвестиционные ценные бумаги, долевые инструменты	-	-	40 000	40 000

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы				
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40 000	40 000
Прочие активы				
- Валютные контракты своп	-	-	9 023 318	9 023 318

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	20 005 897	-	-	20 005 897
- Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	39 459 712	-	39 459 712
- Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	14 612 513	-	14 612 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	6 719 157	-	6 719 157
Средства в других банках				
- Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	51 541 808	-	51 541 808
Кредиты клиентам				
- Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	330 804 076	330 804 076
- Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	6 993 953	6 993 953
Инвестиционные финансовые активы	4 959 174	-	-	4 959 174
Прочие финансовые активы	-	-	553 325	553 325

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	6 991 180	-	-	6 991 180
- Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	3 946 160	-	3 946 160
- Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	29 209 361	-	29 209 361
- Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	843 393	-	843 393
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	14 035 486	-	14 035 486
Средства в других банках				
- Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	38 165 678	-	38 165 678
Кредиты клиентам				
- Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	313 657 602	313 657 602
- Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	3 827 493	3 827 493
Прочие финансовые активы	-	-	379 726	379 726

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	176 084 052	-	176 084 052
Средства клиентов				
- Депозиты до востребования	-	114 826 406	-	114 826 406
- Срочные депозиты	-	-	3 478 409	3 478 409
Прочие финансовые обязательства	-	-	876 192	876 192

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	101 005 833	-	101 005 833
Средства клиентов				
- Депозиты до востребования	-	89 045 421	-	89 045 421
- Срочные депозиты	-	-	20 385 323	20 385 323
Прочие финансовые обязательства	-	-	502 312	502 312

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банка использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

25 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ 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 ЦБ РУ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, 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 ЦБ РУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

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

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

	31 декабря 2018 года	1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года
Полностью оплаченные акции	188 953 081	47 876 400	47 876 400
Нераспределенная прибыль	18 606 511	43 569 340	43 569 340
Нематериальные активы	(537 128)	(238 983)	(238 983)
Инвестиции в капитал некосолидированных хозяйствующих субъектов	(40 000)	(40 000)	(40 000)
Скорректированный капитал 1-го уровня	206 982 464	91 166 757	91 166 757
Чистая прибыль за период	9 168 159	116 113 852	118 107 942
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	216 150 623	207 280 609	209 274 699
Сумма балансовых и забалансовых активов, извешенных с учетом риска	463 423 018	357 278 909	359 733 166
Операционный риск	59 328 484	27 745 287	27 745 287
Рыночный риск	3 543 214	19 684 468	19 684 468
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	526 294 716	404 708 664	407 162 921
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал первого уровня	39,3%	22,5%	22,4%
Итого капитал	41,1%	51,2%	51,4%

26 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.

26.1 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.

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 15% от капитала 1 уровня;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты более 15% от капитала 1 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:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

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.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банк принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ (www.cbu.uz) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

26.2 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.

26.3 Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевых инструментов в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Банка риску цен на акции. Большая часть долевых инвестиций, удерживаемых Банком, отражаются по стоимости приобретения и периодически оцениваются на обесценение, соответственно, не ожидается, что подверженность Банка долевому риску будет существенным.

26.4 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2018 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	76 382 876	10 623 331	1 466 013	88 472 220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	6 719 157	-	-	6 719 157
Средства в других банках	51 024 220	-	-	51 024 220
Кредиты клиентам	333 321 935	-	-	333 321 935
Инвестиционные финансовые активы	4 999 174	-	-	4 999 174
Прочие финансовые активы	368 748	-	-	368 748
Итого финансовые активы	472 816 110	10 623 331	1 466 013	484 905 454
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17 288 154	22 778 648	136 017 250	176 084 052
Средства клиентов	118 304 815	-	-	118 304 815
Прочие финансовые обязательства	876 192	-	-	876 192
Итого финансовые обязательства	136 469 161	22 778 648	136 017 250	295 265 059
Чистая балансовая позиция	336 346 949	(12 155 317)	(134 551 237)	189 640 395
Обязательства кредитного характера	23 882 094			23 882 094

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2017 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 239 253	14 243 252	1 507 589	40 990 094
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	14 035 486	-	-	14 035 486
Средства в других банках	-	-	38 165 678	38 165 678
Кредиты клиентам	312 775 632	-	-	312 775 632
Инвестиционные финансовые активы	40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые активы	9 528 128	-	-	9 528 128
Итого финансовые активы	361 618 499	14 243 252	39 673 267	415 535 018
Финансовые обязательства				
Средства других банков	15 713 010	44 692 473	40 600 350	101 005 833
Средства клиентов	109 430 744	-	-	109 430 744
Прочие финансовые обязательства	502 312	-	-	502 312
Итого финансовые обязательства	125 646 066	44 692 473	40 600 350	210 938 889
Чистая балансовая позиция	235 972 433	(30 449 221)	(927 083)	204 596 129
Обязательства кредитного характера	4 728 251	-	-	4 728 251

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, средства в других банках классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26.5 Валютный риск

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	Монитарные финансовые активы	Монитарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2018			
УЗС	246 152 849	(83 869 492)	162 283 357
Доллары США	229 194 564	(208 234 105)	20 960 459
Евро	7 303 346	(2 272 449)	5 030 897
Прочие	2 254 695	(889 013)	1 365 682
Итого	484 905 454	(295 265 059)	189 640 395
2017			
УЗС	139 082 051	(71 172 748)	67 909 303
Доллары США	198 425 989	(138 148 052)	60 277 937
Евро	77 032 930	(823 203)	76 209 727
Прочие	994 048	(794 886)	199 162
Итого	415 535 018	(210 938 889)	204 596 129

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет 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. Казначейство Банка измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции,

деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму на прибыль и убыток Банка.

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Укрепление доллара США на 10%	2 096 046	6 027 794
Ослабление доллара США на 10%	(2 096 046)	(6 027 794)
Укрепление Евро на 10%	503 090	7 620 973
Ослабление Евро на 10%	(503 090)	(7 620 973)

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

26.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

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

Управление ликвидностью Банк требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями ЦБ РУ. Эти нормативы включают (нормативы рассчитаны на основании показателей в соответствии с НСБУ):

- Норматив текущей ликвидности (не менее 0.30), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до востребования. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 0.81 (31 декабря 2017 г.: 0.67)

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде, а также финансовые гарантии. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 000 000	-	-	-	15 000 000
Средства в других банках	4 633 031	46 000 000	-	-	-	50 633 031
Кредиты клиентам	36 661 875	35 474 071	140 923 106	36 078 865	84 184 018	333 321 935
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	4 959 174	-	4 959 174
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	41 294 906	96 474 071	140 923 106	41 038 039	84 184 018	403 914 140
Денежные средства и их эквиваленты	73 472 220	-	-	-	-	73 472 220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	6 719 157	-	-	-	-	6 719 157
Средства в других банках	391 189	-	-	-	-	391 189
Инвестиционные финансовые активы	40 000	-	-	-	-	40 000
Прочие финансовые активы	368 748	-	-	-	-	368 748
Итого финансовые активы	122 286 220	96 474 071	140 923 106	41 038 039	84 184 018	484 905 454
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	36 855 554	127 314 929	-	-	164 170 483
Средства клиентов	165 707	25 019	441 990	2 845 693	-	3 478 409
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	165 707	36 880 573	127 756 919	2 845 693	-	167 648 892
Средства других банков	11 913 569	-	-	-	-	11 913 569
Средства клиентов	114 826 406	-	-	-	-	114 826 406
Прочие финансовые обязательства	876 192	-	-	-	-	876 192
Итого финансовые обязательства	127 781 874	36 880 573	127 756 919	2 845 693	-	295 265 059
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(5 495 654)	59 593 498	13 166 187	38 192 346	84 184 018	189 640 395
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	41 129 199	59 593 498	13 166 187	38 192 346	84 184 018	236 265 248
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	41 129 199	100 722 697	113 888 884	152 081 230	236 265 248	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8,5%	20,8%	23,5%	31,4%	48,7%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 000 000	-	-	-	15 000 000
Средства в других банках	4 633 031	46 000 000	-	-	-	50 633 031
Кредиты клиентам	36 661 875	35 474 071	140 923 106	36 078 865	84 184 018	333 321 935
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	4 959 174	-	4 959 174
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	41 294 906	96 474 071	140 923 106	41 038 039	84 184 018	403 914 140
Денежные средства и их эквиваленты	73 472 220	-	-	-	-	73 472 220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	6 719 157	-	-	-	-	6 719 157
Средства в других банках	391 189	-	-	-	-	391 189
Инвестиционные финансовые активы	40 000	-	-	-	-	40 000
Прочие финансовые активы	368 748	-	-	-	-	368 748
Итого финансовые активы	122 286 220	96 474 071	140 923 106	41 038 039	84 184 018	484 905 454
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	36 855 554	127 314 929	-	-	164 170 483
Средства клиентов	165 707	25 019	441 990	2 845 693	-	3 478 409
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	165 707	36 880 573	127 756 919	2 845 693	-	167 648 892
Средства других банков	11 913 569	-	-	-	-	11 913 569
Средства клиентов	114 826 406	-	-	-	-	114 826 406
Прочие финансовые обязательства	876 192	-	-	-	-	876 192
Итого финансовые обязательства	127 781 874	36 880 573	127 756 919	2 845 693	-	295 265 059
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(5 495 654)	59 593 498	13 166 187	38 192 346	84 184 018	189 640 395
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	41 129 199	59 593 498	13 166 187	38 192 346	84 184 018	236 265 248
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	41 129 199	100 722 697	113 888 884	152 081 230	236 265 248	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8,5%	20,8%	23,5%	31,4%	48,7%	

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.

26.7 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:

	2018 год		2017 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12%	-	0,02%	-
Средства в других банках	12%-16%	0%-2%	-	2%
Кредиты клиентам	9%-28%	6%-16%	4,5%-22%	7%-14%
Инвестиционные финансовые активы	16%	-	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	3,5%-6,25%	14%	3,5%-6,25%
Средства клиентов	10%-17%	0%-7%	6%-10%	4%

27 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.

27.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица – предоставление банковских услуг частным клиентам и частным предпринимателям, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Юридические лица – 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 2018 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	14 612 513	73 859 707	88 472 220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	6 719 157	6 719 157
Средства в других банках	-	-	51 024 220	51 024 220
Кредиты клиентам	6 464 399	326 857 536	-	333 321 935
Инвестиционные финансовые активы	-	4 999 174	-	4 999 174
Прочие финансовые активы	216 828	151 920	-	368 748
Итого финансовые активы	6 681 227	346 621 143	131 603 084	484 905 454
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	176 084 052	176 084 052
Средства клиентов	12 405 671	105 899 144	-	118 304 815
Прочие финансовые обязательства	-	876 192	-	876 192
Итого финансовые обязательства	12 405 671	106 775 336	176 084 052	295 265 059
Чистая балансовая позиция	(5 724 444)	239 845 807	(44 480 968)	189 640 395

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	40 990 094	40 990 094
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	14 035 486	14 035 486
Средства в других банках	-	-	38 165 678	38 165 678
Кредиты клиентам	3 827 493	308 948 139	-	312 775 632
Инвестиционные финансовые активы	-	40 000	-	40 000
Прочие финансовые активы	129 921	9 398 207	-	9 528 128
Итого финансовые активы	3 957 414	318 386 346	93 191 258	415 535 018
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	101 005 833	101 005 833
Средства клиентов	11 752 695	97 678 049	-	109 430 744
Прочие финансовые обязательства	-	502 312	-	502 312
Итого финансовые обязательства	11 752 695	98 180 361	101 005 833	210 938 889
Чистая балансовая позиция	(7 795 281)	220 205 985	(7 814 575)	204 596 129