

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**Консолидированная финансовая
отчетность и Заключение
независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

2-5

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Консолидированный отчет о финансовом положении

6

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

7

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

8

Консолидированный отчет о движении денежных средств

9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

10-90

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года была утверждена к выпуску Руководством 29 июня 2020 года.

От имени Правления:

Аннаклиев Сахи
Председатель Правления

29 июня 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

29 июня 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам выданным клиентам	Мы обновили наше понимание о процессах управления кредитным риском, оценки и расчета ОКУ, включая идентификации событий, ведущих к значительному увеличению кредитного риска («ЗУКР») и событий дефолта.
Коллективная оценка ОКУ по кредитам и авансам выданным клиентам сопряжена с риском неверно собранных исторических данных Группы и их непоследовательного применения в модели ОКУ. А именно, данные о сроках погашения кредитов, непогашенных остатках и статусе задолженности могут быть неполными и / или неточными, что, как следствие, может привести к несоответствующим допущениям и исходным данным, используемым при определении таких факторов риска как вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD) и сумма под риском в случае дефолта (EAD).	Мы оценили обоснованность допущений Группы в отношении определения стадий, в которые отнесены кредиты; вероятности дефолта и денежных потоков от дефолтных кредитов со ссылкой на историческую информацию и прогнозы рынка.
При оценке ОКУ на индивидуальной основе применяются существенные допущения в определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или события	На выборочной основе мы протестировали точность и полноту исходных данных и прочей информации, используемых в моделях, включая остатки по основному долгу, распределение их по дням задолженности и проверили другие параметры, такие как просрочка по процентам и основному долгу, события реструктуризации, наличие судебных процессов и статистику по возврату кредитов.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

обесценения по кредитам с момента их первоначального признания (миграция между стадиями 1, 2 и 3).

Кроме того, оценка ОКУ требует анализа финансовой и нефинансовой информации для оценки будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных на их вероятность. Информация, используемая для такого анализа, включает текущие финансовые результаты заемщика, прогнозы отраслевых тенденций, стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи залогового обеспечения.

В связи с существенностью остатков по кредитам и авансам выданным клиентам, и существенными суждениями при определении ключевых допущений используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили данный вопрос ключевым вопросом аудита.

Изложение учетной политики Группы, существенные допущения и источники неопределенности в оценках и раскрытия относительно ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечаниях 3, 4 и 9 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы оспорили определение Группой ЗУКР. По выбранным кредитам, отнесенным в стадию 3, мы оспорили оценку Группы в отношении классификации дефолтных кредитов и было ли соответствующее событие обесценения определено своевременно, а кредиты соответственно классифицированы в ту или иную стадию. Мы также проанализировали определение убытка в случае дефолта, используемого Группой, включая информацию о реализации залогового обеспечения, статистику по возврату кредитов и конечные арифметические расчеты.

Для того, чтобы оценить были ли индивидуально существенные кредиты надлежащим образом классифицированы в соответствующую стадию, мы оспорили результат Группы относительно определения стадий, и были ли соответствующие события обесценения выявлены своевременно, включая просроченную задолженность по процентам и основному долгу, события реструктуризации и исполнение определенных показателей финансовой деятельности.

Чтобы проверить адекватность ОКУ по индивидуально существенным кредитам в стадии 3, мы рассмотрели документацию Группы относительно кредитной оценки заемщиков, оспорили допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, такие как прогнозы будущих денежных потоков, оценка заложенного обеспечения и применяемые ключевые предположения.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытий по кредитам и авансам выданным клиентам, представленных в консолидированной финансовой отчетности, в соответствии с требованиями МСФО.

Принцип непрерывности деятельности

Как описано в Примечании 18 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не выполнила условия определенных финансовых ковенантов, установленных Азиатским Банком Развития («АБР») в долгосрочных соглашениях о субсидированном кредите с Министерством Финансов Республики Узбекистан на общую сумму 416,656 млн. сум. В результате, это привело к несоблюдению требований по кросс-дефолту, установленных в соглашениях о займах, заключенных между Группой и двумя другими финансовыми институтами с совокупным непогашенным остатком на конец года на общую сумму 387,276 млн. сум. Данное несоблюдение предоставляет Министерству финансов и двум другим финансовым институтам право требовать досрочного погашения кредитов, выданных Группе.

В связи с этим, Руководство классифицировало данные заемные средства на общую сумму 803,923 млн. сум как «до востребования и менее 1 месяца» в анализе ликвидности, как это описано в Примечании 34. Группа проинформировала АБР, Министерство Финансов, а также других соответствующих кредиторов. План действий по восстановлению был согласован с АБР. После отчетной даты, Группа и соответствующие кредиторы согласовали не рассматривать вышеуказанное несоблюдение, как причину для кросс-дефолта.

Мы обновили наше представление о процессах руководства, связанных с оценкой Группы непрерывно продолжать свою деятельность. Мы сосредоточились на оценке и оспаривании соответствия допущений Группы в отношении ее стратегической роли в государственных программах и продолжающейся финансовой поддержки со стороны Правительства.

Мы ознакомились с протоколами заседаний Правления и Наблюдательного Совета и рассмотрели план действий Руководства.

В рамках обзора плана действий Руководства, мы проанализировали источники планируемых к привлечению средств от Государства и международных финансовых институтов и проверили статус переговоров и согласования условий финансирования.

Мы также оценили постоянную поддержку Группы Государством и выполнили следующие процедуры:

- мы рассмотрели участие Группы в стратегически важных государственных программах и проверили подтверждающую документацию на приемлемость финансирования со стороны Государства;
- мы также рассмотрели план Государства по дополнительному вливанию в уставный капитал Банка, проверили прогресс и рассмотрели соответствующую подтверждающую документацию;

Банк пришел к заключению о соответствующем неизменном основании принципа непрерывности деятельности согласно предпринятых действий и планов, описанных в Примечании 2.

Существенное влияние обстоятельств нарушения ковенантов так же, как и потенциальное последствие COVID-19, на ликвидность и финансовое положение Банка и масштаб применения заключения о соответствии допущению о непрерывности деятельности на финансовую отчетность определяют данный вопрос ключевым для аудита.

- мы рассмотрели и проанализировали план действий по восстановлению, а также официальные письма, полученные от АБР и соответствующих кредиторов в отношении случаев несоблюдения и кросс-дефолта.

Мы проанализировали влияние возможного пессимистического варианта сценария в отношении негосударственной клиентской базы, включая влияние отзыва существенных сумм депозитов клиентами. Далее, во избежание подобных сценариев угрозы соответствуя ковенантам, мы оценили способность Банка предпринимать меры по смягчению последствий посредством дополнительного привлечения займов или пересмотра текущих привлеченных средств от государства и государственных организаций, при необходимости, как на отчетную дату, так и после отчетной даты.

Мы рассмотрели ключевые кредитные соглашения на предмет риска несоответствия ковенантам и выполнили расчеты по данным ковенантам. Мы также критически проанализировали прогнозы Руководства и оценили возможное влияние немедленного урегулирования расчетов по займам.

Мы проверили соответствие и полноту раскрытий, представленных в данной финансовой отчетности, касательно принципа непрерывности деятельности.

Прочая информация – Годовой Отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ожидается, что Годовой отчет будет представлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

ООО «Аудиторская организация
«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан за №00776 от 5 апреля 2019 года.

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

29 июня 2020 года
г. Ташкент, Узбекистан



Эркин Аюдов
Квалифицированный аудитор/Партнер по проекту
Квалификационный сертификат аудитора на
проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая
2010 года, выданный Министерством Финансов
Республики Узбекистан.

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

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в миллионах Узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,862,574	1,897,133
Средства в других банках	8	2,037,090	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	9	30,039,785	28,020,629
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	84,648	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	88,714	41,804
Инвестиции в ассоциированные предприятия	14	-	587
Основные средства и нематериальные активы	12	435,280	200,407
Страховые активы	24	2,391	-
Прочие активы	13	276,693	52,613
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	18,943	813
ИТОГО АКТИВЫ		35,846,118	31,026,078
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	465,109	676,700
Средства клиентов	16	9,123,970	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2,920,894	67,741
Прочие заемные средства	18	16,803,214	21,756,155
Отложенные налоговые обязательства	27	13,880	86,865
Страховые обязательства	24	15,631	-
Прочие обязательства	19	99,520	105,972
Субординированный долг	20	83,332	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		29,525,550	27,822,609
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	4,640,011	1,884,186
Эмиссионный доход	21	-	696
Собственные акции	21	-	(1,330)
Нераспределенная прибыль		1,669,225	1,312,607
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,404	2,261
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		6,315,640	3,198,420
Неконтролирующая доля участия		4,928	5,049
ИТОГО КАПИТАЛ		6,320,568	3,203,469
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35,846,118	31,026,078

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 29 июня 2020 года.

Аннакличев Сахи
Председатель Правления



Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сумах)

	Примечания	2019	2018
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22	2,290,730	1,359,390
Процентные расходы	22	(1,133,409)	(687,788)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов выданных клиентам		1,157,321	671,602
Создание резерва по кредитным убыткам по кредитам и авансам выданным клиентам	9	(95,454)	(99,526)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(12,995)	(6,833)
Чистые процентные доходы		1,048,872	565,243
Комиссионные доходы	23	334,039	255,141
Комиссионные расходы	23	(76,880)	(51,751)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		44,750	(25,880)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		21,475	19,528
Доходы от страховых операций		18,754	-
Расходы от страховых операций		(5,600)	-
Изменение страховых резервов, нетто	24	(13,240)	-
Дивиденды полученные		12,041	3,261
Прочие операционные доходы	25	16,695	3,214
Резерв под обесценение прочих активов	28	(17,479)	(4,078)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	(12,488)	-
Административные и прочие операционные расходы	26	(659,403)	(497,539)
Доля в убытках ассоциированных предприятий		-	(253)
Прибыль до налогообложения		711,536	266,886
Расходы по налогу на прибыль	27	(107,056)	(48,695)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		604,480	218,191
Прекращенная деятельность			
(Убыток) / прибыль за период от прекращенной деятельности	14	(14)	1,205
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		604,466	219,396
Относящаяся к:			
- Акционерам Банка		604,587	219,823
- Неконтролирующей доле участия	31	(121)	(427)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		604,466	219,396
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	29	4	3
Итого базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированной акции (в УЗС на акцию)	29	4	4
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		604,466	219,396
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,179	1,743
Налоговый эффект		(1,036)	(349)
Прочий совокупный доход за год		4,143	1,394
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		608,609	220,790
Относящийся к:			
- Акционерам Банка		608,730	221,217
- Неконтролирующей доле участия		(121)	(427)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		608,609	220,790

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 29 июня 2020 года

Аннакличев Салих
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в миллионах Узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неконтролирующая доля участия	Итого
31 декабря 2017 года		1,459,340	696	(2,477)	996,126	4,220	5,476	2,463,381
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	-	127,171	(3,353)	-	123,818
Баланс на 1 января 2018 года <i>(пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9)</i>		1,459,340	696	(2,477)	1,123,297	867	5,476	2,587,199
Чистая прибыль за год		-	-	-	219,823	-	(427)	219,396
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	1,394	-	1,394
Итого совокупный доход за год		-	-	-	219,823	1,394	(427)	220,790
Выпуск акций	21	424,846	-	-	-	-	-	424,846
Продажа собственных акций		-	-	1,147	-	-	-	1,147
Дивиденды объявленные		-	-	-	(30,513)	-	-	(30,513)
31 декабря 2018 года		1,884,186	696	(1,330)	1,312,607	2,261	5,049	3,203,469
Чистая прибыль за год		-	-	-	604,587	-	(121)	604,466
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	4,143	-	4,143
Итого совокупный доход за период		-	-	-	604,587	4,143	(121)	608,609
Выпуск акций	21	292,467	-	-	-	-	-	292,467
Конвертация долга в акционерный капитал, за вычетом налогов	21, 27	2,465,358	(696)	-	(176,619)	-	-	2,288,043
Признание компонента обязательств привилегированных акций	21	(2,000)	-	-	-	-	-	(2,000)
Продажа собственных акций	14, 21	-	-	1,330	-	-	-	1,330
Дивиденды оплаченные		-	-	-	(71,350)	-	-	(71,350)
31 декабря 2019 года		4,640,011	-	-	1,669,225	6,404	4,928	6,320,568

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 29 июня 2020 года.

Анналиев Сахи
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум)

	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2,888,001	941,562
Проценты уплаченные		(1,767,974)	(346,213)
Комиссии полученные		331,724	258,394
Комиссии уплаченные		(76,880)	(51,751)
Доходы от страховых операций полученные		18,754	-
Расходы от страховых операций уплаченные		(5,600)	-
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		21,475	19,528
Прочие операционные доходы полученные		7,593	2,775
Расходы на содержание персонала уплаченные		(516,670)	(299,660)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(167,238)	(154,546)
Налог на прибыль уплаченный		(140,309)	(29,117)
Денежные средства от операционной деятельности			
до изменений операционных активов и обязательств		592,876	340,972
Чистое увеличение по средствам в других банках		(1,047,465)	(126,428)
Чистое увеличение по кредитам и авансам клиентам		(10,292,410)	(6,634,702)
Чистое увеличение по инвестиционным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимостью		(84,422)	-
Чистое уменьшение/(увеличение) по прочим активам		32,167	(6,637)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам других банков		(189,679)	33,155
Чистое увеличение по средствам клиентов		3,513,345	1,186,114
Чистое уменьшение/(увеличение) по прочим обязательствам		(2,745)	1,613
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(7,478,333)	(5,205,913)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(44,998)	(25,301)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,267	805
Приобретение основных средств		(448,700)	(105,496)
Поступления от выбытия основных средств		14,737	1,353
Поступления от реализации дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств	14	(7)	3,472
Поступления от реализации инвестиции в ассоциированную организацию		2,907	-
Дивиденды полученные		12,041	3,261
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(460,753)	(121,906)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления заемных средств от других банков		929	298,033
Погашение заемных средств от других банков		(77,068)	(31,736)
Поступления прочих заемных средств		14,811,572	6,107,019
Погашение прочих заемных средств		(9,094,144)	(2,608,701)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		2,992,944	3,950
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(144,157)	(4,910)
Поступления от субординированного долга		80,000	-
Поступления от выпуска обыкновенных акций		292,467	424,846
Дивиденды выплаченные		(71,145)	(29,965)
Продажа выкупленных собственных акций		-	1,147
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		8,791,398	4,159,683
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		113,129	5,902
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		965,441	(1,162,234)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1,897,133	3,059,367
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	2,862,574	1,897,133
Неденежные транзакции			
Перевод кредитов, финансируемых ФРРУ		9, 18	11,575,708
Конвертация долга в акционерный капитал		9, 21	2,288,043

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 29 июня 2020 года,

Аннакличев Сахи
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности 9

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

Банк является акционерным обществом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Банк был учрежден в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 17, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 21 октября 2017 года (сменив лицензии № 17, выданную 25 января 2003 года и № 25, выданную 29 января 2005 года ЦБРУ для осуществления банковских операций и генеральной лицензии на операции с иностранной валютой, соответственно).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 45 филиалов по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 45 филиалов), расположенных на территории Республики Узбекистан.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года число сотрудников Банка составляло 3,902 человека (31 декабря 2018 года: 3,584).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, ул. Шахрисабзская, 3.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в консолидированной финансовой отчетности Группа консолидировала следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО «PSB Capital»,	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «PSB Industrial Investments»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «PSB Insurance»	Узбекистан	100	-	Страхование
ООО «Asset Invest Trust»	Узбекистан	-	100	Консалтинг
ООО «Xorazm Nasli Parranda»	Узбекистан	57	57	Птицеводство

Группа начала страховой бизнес с 20 марта 2019 года, после приобретения лицензии на страховую деятельность для своей новой дочерней компании ООО «PSB Insurance».

В течение 2019 года, Группа завершила ликвидационный процесс своей дочерней компании ООО «Asset Invest Trust» (Примечание 14).

В таблице ниже представлены доли владения акционеров в акционерном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Акционеры	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	82.09%	55.78%
Агентство по Управлению Государственными Активами Республики Узбекистан	12.77%	0.00%
Министерство Финансов Республики Узбекистан	0.00%	30.44%
Акционерная компания «Узтрансгаз»	1.21%	2.98%
Ташмухamedov Ravshan Irikovich	0.48%	1.19%
Унитарное предприятие «Бухарский нефтеперерабатывающий завод»	0.45%	1.11%
Акционерная компания «Узнефтмаксулот»	0.40%	0.99%
ООО «Шуртанский газохимический комплекс»	0.37%	0.91%
Акционерная компания «Узбекэнерго»	0.00%	1.09%
Прочие юридические и финансовые лица (с долей владения менее 1%)	2.23%	5.51%
Итого	100%	100%

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В соответствии с Постановлением Президента №4112 от 14 января 2019 года было создано Агентство по Управлению Государственными Активами Республики Узбекистан (далее «Агентство»). В соответствии с данным Постановлением акции Банка, принадлежащие Министерству Финансов Республики Узбекистан были переданы Агентству.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА ГРУППЫ

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертации национальной валюты за пределами Республики Узбекистан и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевых ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Правительство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки направляются в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку. На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и экономику Республики Узбекистан.

Руководство Группы следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Однако влияние дальнейшего экономического развития на будущие операции и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующей организацией и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Деятельность Группы по-прежнему зависит от неопределенности и нестабильности текущей экономической ситуации. На финансовое состояние и результаты его операционной деятельности по-прежнему влияют реформы нового правительства, включая тех, которые направлены на повышение уровня жизни, доходов и возможностей трудаустройства в сельских регионах.

По состоянию на 31 декабря 2019, Банк нарушил финансовые ковенанты, предусмотренные в трехсторонних соглашениях о субсидированном кредитовании между Республикой Узбекистан, Агентством по реструктуризации сельских районов и Банком № 3471-UZB от апреля 2017 года и № 3673-UZB от ноября 2018 года, как подробно описано в Примечании 18. 5 ноября 2019 года Республика Узбекистан в письменном виде подтвердила Банку, что она не будет предпринимать никаких действий с требованием досрочного погашения кредитов в результате прошлых и / или продолжающихся нарушений финансовых ковенантов, предусмотренных в соглашениях о субсидированном кредите.

В результате, это привело к несоблюдению требований по кросс-дефолту, установленных в соглашениях о займах, заключенных между Группой и Газпромбанком и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, с совокупным

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

непогашенным остатком на конец года на общую сумму 387,276 млн. сум, как подробно описано в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имеет совокупный дефицит ликвидности со сроком до одного месяца в размере 1,163,354 млн. сум (Примечание 34), что отражает влияние решения о классификации 416,656 млн. сум и 387,276 млн. сум как «до востребования и менее 1 месяца» в связи с нарушением ковенантов и вызванным кросс-дефолтом, соответственно.

Руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать свою деятельность в обозримом будущем на основании нижеследующего:

- Продолжающаяся поддержка со стороны Правительства Республики Узбекистан (далее «Государство»). Группа является государственным банком с Агентством и ФРРУ в качестве ключевых акционеров, совместно владеющими 94,86% долей в уставном капитале Банка. Группа является стратегическим финансовым институтом Республики Узбекистан, отвечающим за развитие стратегических отраслей.
- Руководство не осведомлено о каких-либо обстоятельствах, которые могли бы поставить под сомнение непрерывность деятельности Группы, и считает, что все операции будут продолжаться в обычном порядке, при этом Правительство сохранит стратегический контроль в обозримом будущем;
- Руководство сообщило о несоблюдении и кросс-дефолте Газпромбанку и АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH. По состоянию на дату выпуска отчета, ни один из соответствующих кредиторов не потребовал от Группы досрочного погашения заемных средств. После отчетной даты, Группа и соответствующие кредиторы согласовали не рассматривать вышеуказанное несоблюдение, как причину для кросс-дефолта.
- На основании Постановления Президента № 5978 от 4 марта 2020 года «О дополнительных мерах поддержки населения, отраслей экономики и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии» коммерческим банкам были предоставлены дополнительные ликвидные ресурсы в размере 2,600,000 млн. сум, путем смягчения требований к обязательным резервам и внедрения специального механизма со стороны Центрального Банка Республики Узбекистан по предоставлению ликвидности коммерческим банкам на сумму до 2,000,000 млн. сум со сроком до 3 лет. Банк имеет возможность использовать данные средства, которые появились в связи с упрощением требований.
- В течение 2020 года, Группа подписала займенное соглашение с ICBC Standard Bank PLC о привлечении кредитной линии в эквиваленте 100 млн. долларов США с целью финансирования приобретения современного оборудования и обновления технологической базы производственных процессов, а также пополнения сырьевой базы хозяйствующих субъектов. Кроме того, Банк привлек необеспеченный синтетический кредит в размере 50 млн. долларов США от инвестиционной управляющей компании Daryo Finance B. V. в целях финансирования малого и среднего бизнеса.
- После отчетной даты между Банком и Фондом Международного Развития ОПЕК (Фонд ОПЕК) было подписано кредитное соглашение на сумму 20 млн. долларов США для поддержки требований торгового финансирования малых и средних предприятий (МСП). Данные средства будут направлены Банком для предоставления торговых кредитов для финансирования суб-заемщиков в различных секторах, таких как сельское хозяйство, здравоохранение, строительство и текстильная промышленность.
- По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты государственных организаций, подлежащие погашению в течение одного года, составили 1,913,147 млн. сум, а займы от государства и государственных предприятий с таким же сроком погашения составили 447,862 млн. сум (итого 2,361,009 млн. сум).
- Руководство регулярно оценивает стабильность своей базы финансирования посредством клиентских счетов, в частности, в отношении базы негосударственных организаций, основываясь на прошлом опыте и анализе событий, следующих после отчетной даты. Руководство уверено, что клиенты намерены хранить свои срочные депозиты в Группе и что этот источник финансирования останется на том же уровне в обозримом будущем.

Руководство не осведомлено о каких-либо обстоятельствах, которые могли бы поставить под сомнение непрерывность деятельности Группы, и считает, что все операции будут продолжаться в обычном порядке, при этом Государство сохранит стратегический контроль в обозримом будущем.

Принципы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО» (IFRS)) на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением учетных политик и влияния применения нового стандарта и интерпретации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах Узбекских сум («сум»), если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли, за исключением:

- а) отложенные налоговые активы или обязательства, а также активы или обязательства, связанные с соглашениями о вознаграждениях работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 12 Налог на прибыль и МСФО 19, соответственно;
- б) обязательства или долевые инструменты, относящиеся к соглашениям об оплате на основе акций приобретаемой компании или соглашениям о выплатах на основе акций Группы, принятых для замены соглашений об оплате на основе акций приобретаемой компании, оцениваются в соответствии с МСФО 2 на дату приобретения;
- в) активы (или группы выбытия), которые классифицируются как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с этим стандартом.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики.

Неконтролирующая доля. Неконтролирующая доля участия представляет собой часть прибыли или убытка и чистых активов дочерних компаний, которые не принадлежат Банку прямо или косвенно.

Неконтролирующая доля участия представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях или убытках и в составе капитала в консолидированной финансовой отчетности о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров.

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО (IAS) 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Этот стандарт указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в консолидированную финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2007 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

принятым до наступления указанной даты. Суммы остатков, которые фактически представляют собой акционерный капитал и основные средства, выраженные в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2006 года, являются основанием для учета балансовой стоимости в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Узбекистан (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1994 года.

Ассоциированные или совместные предприятия. Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%.

Совместное предприятие – это тип совместного соглашения, в соответствии с которым стороны, имеющие совместный контроль над соглашением, имеют права на чистые активы совместного предприятия. Совместный контроль – это согласованное по договору разделение контроля над соглашением, которое существует только тогда, когда решения о соответствующей деятельности требуют единодушного согласия сторон, разделяющих контроль.

Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных и совместных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного и совместного предприятия.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и;
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

В основном переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости произошли на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты и в отношении этих производных инструментов. Однако в некоторых обстоятельствах себестоимость может быть подходящей оценкой справедливой стоимости. Это может быть в том случае, если информация, предоставленная для оценки справедливой стоимости, устарела или если существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, и себестоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в этом диапазоне.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует предполагаемые будущие денежные платежи или поступления (исключая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действующего финансового инструмента или более короткого периода, при необходимости, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты Группы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Учет финансовых активов с 1 января 2018 года. Финансовые активы в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9») классифицируются как финансовые активы по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль и убыток или, в зависимости от случая, как справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс трансакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9»), должны впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

В частности:

- Удержание актива для получения денежных потоков, предусмотренных договором. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено на реализацию денежных потоков путем получения основной суммы и процентных платежей в течение срока действия финансового инструмента. В рамках этой бизнес-модели приоритетным является удержание финансового актива до погашения, однако досрочное выбытие не запрещено;
- Удержание актива с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено как на получение договорных денежных потоков, так и на продажу финансовых активов. В рамках этой бизнес-модели получение денежных средств от продажи финансового актива является приоритетом, который характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «удержание актива для получения договорных денежных потоков»;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- Удержание актива для прочих целей. В рамках этой бизнес-модели финансовыми активами можно управлять в следующих целях:
 - управление с целью реализации денежных потоков за счет продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и эффективность которого оцениваются по справедливой стоимости;
 - портфель, который соответствует определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если они были приобретены главным образом с целью последующей продажи в ближайшем будущем (до 180 дней), получения краткосрочной прибыли или представляют собой производные финансовые инструменты (за исключением финансовой гарантии или производного инструмента, который был определен как инструмент хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- кредиты и авансы, выданные клиентам, классифицируемые как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение денежных потоков исключительно для погашения невыплаченных процентов и основной суммы, предусмотренных кредитным соглашением, и имеющих договорные денежные потоки, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов («SPPI») по основной сумме задолженности;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии с критериями SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

***Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только SPPI и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива или;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначено для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или;
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов в год равны нулю. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущих опытов полученных дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитало стоимость использования средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство убеждено, что данный подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, если они не обращаются на рынке.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»).

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом. Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя 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 и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он заемом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводится на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного.

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, поддерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, поддерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемого кредитного убытка (ОКУ) - определения

ОКУ - это взвешенное по вероятности измерение текущей стоимости будущих денежных дефицитов (то есть средневзвешенного значения кредитных потерь, с соответствующими рисками дефолта, произошедшего в данный период времени, которые используются в качестве весов). Измерение кредитных убытков является непредвзятым и должно быть определено путем оценки диапазона возможных результатов.

Измерение ОКУ основано на четырех компонентах, используемых Группой:

- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) - оценка подверженности на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений подверженности после отчетной даты, включая погашение основного долга и процентов, а также ожидаемых выборок по одобренным кредитам.
- Вероятность наступления дефолта (PD) - оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени.
- Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытков, возникающих в случае дефолта. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми, которые кредитор ожидает получить, включая потоки от продажи залогового обеспечения. Обычно выражается в процентах от EAD.
- Ставка дисконтирования - инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от текущей стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (EIR) для финансового инструмента или ее приблизительное значение.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения,

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениям руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Предполагаемые кредитные убытки по казначейским операциям оцениваются на индивидуальной основе (за исключением отдельных требований в форме дебиторской задолженности).

Ниже представлен список критериев для определения перехода между Стадиями 1, 2 и 3. Наличие хотя бы одного критерия достаточно для изменения классификации, отражающей увеличение кредитного риска.

Стадия 1: Займы, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска (ЗУКР);

- Все займы при первоначальном признании классифицируются в Стадию 1 и остаются в Стадии 1, если не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска или до выявления факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененных займов.

Стадия 2: Займы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска (ЗУКР);

- Займы, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет от 31 дня до 90 дней, включительно;
- Займы, в категории «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации ЦБРУ;
- Займы, которые являлись кредитно-обесцененными (Стадия 3) по состоянию на конец предыдущего квартала в связи с наличием одного или нескольких критериев перехода в Стадию 3, и которые по состоянию на конец текущего квартала имеют признаки для Стадии 1 или 2;
- Займы, который были реструктуризованы и погасившие 25% от основного долга с даты реструктуризации.
- В случае отсутствия исторической информации о количестве дней просрочек по начисленным процентам, займы, по которым имеется сумма просроченных процентов по состоянию на конец текущего квартала;

Стадия 3: Дефолтные займы

- Займы, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет более 90 дней;
- Займы, в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ;
- Займы, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (займы со статусом «Пересмотренные» в кредитном портфеле, включая займы, по которым были погашения менее 25% от основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра. В случае, когда пересмотренный), (кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика является стабильным и позволяет заемщику погасить задолженность перед Банком и когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Займы, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (займы, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);
- Наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ и Положению о ненаращивании процентов ЦРБУ;
- Займы, по которым истек срок действия договора, но заемщик полностью не погасил задолженность согласно графику платежей;
- Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI);

Актив оценивается на индивидуальной основе, если общая задолженность заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности определяется как 1% от среднеарифметической суммы общего регулятивного капитала Банка в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета за последние два года. Если существенность Банка для определения индивидуально существенного актива увеличивается более чем в 2 раза при расчете на следующий период (финансовый год), то уровень существенности для данного следующего периода (финансового года) не должен превышать уровень существенности Банка за предыдущий период (финансового года) более чем в 2 раза, и будет равен уровню существенности, умноженному на 2 (в случае фактов или обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на оценочный уровень существенности Банка, который, в силу этих фактов или обстоятельств, может

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

быть на неожиданном или нетипичном уровне для соответствующего периода, например, большие прибыли или убытки Банка могут произойти из-за разовых общих экономических условий / изменений или других внешних условий или нестандартных операций для Банка, в этом случае возможно нормализовать рассчитанную сумму капитала за соответствующий период, исключив из расчета сумму такой прибыли / убытка).

На основании результатов оценки на каждую отчетную дату заполняется вопросник для каждого индивидуально существенного заемщика с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения кредита. Анкета заполняется на основе кредитного портфеля и информации, содержащейся в отчетах о мониторинге, и другой информации в кредитном деле.

После определения наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения, в зависимости от результатов такого анализа, Группа классифицирует рассматриваемый актив в одну из следующих стадий:

Стадия 1: «Займы с низким кредитным риском»

- Все займы при первоначальном признании классифицируются в Стадию 1 и остаются в Стадии 1, если не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска или до выявления факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска, кроме заемов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененных;

Стадия 2: «Займы, по которым произошло увеличение кредитного риска»:

- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней;
- наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Банка) по основному долгу и/или вознаграждению заемщика от 31 до 90 календарных дней;
- займы, в категории «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на один класс. Класс финансового состояния заемщика балл основан на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 или более нотча;
- сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской организации либо другой аффилированной организации;
- существенное ухудшение качества или состояния обеспечения согласно данных последнего мониторингового отчета, которые, как ожидается, уменьшают экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Банка). Когда обеспечением является поручительство третьих лиц, существенные финансовые затруднения поручителя или гаранта;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий (фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы) или фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика (например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии);
- заемщик, у которого на отчетную дату нет признаков обесценения или признаков значительного увеличения кредитного риска, но который был классифицирован в категорию кредитно-обесцененных (в Стадию 3) на предыдущую дату расчета ожидаемого кредитного убытка;
- ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях, или прочие изменения договорной базы инструмента;
- обоснованная и подтверждаемая информация об одном или нескольких следующих факторах:
 - наличие неопределенности в отношении непрерывной деятельности в аудиторском заключении финансовой отчетности заемщика;
 - вовлечеченность в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
 - нарушение ковенантов 1 и более раз в течение трех месяцев до отчетной даты;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Стадия 3: «Кредитно-обесцененные займы»:

- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа на 90 календарных дней или более;
- кросс-дефолт, наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Банка) по основному долгу и/или вознаграждению на 90 календарных дней или более;
- займы, в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно Положения о порядке классификации ЦРБУ;
- наличие значительных финансовых затруднений заемщика. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на два и более класса. Класс финансового состояния заемщика основан на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, обрачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- займы, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (займы со статусом «Пересмотренные» в кредитном портфеле, включая займы, по которым были погашения менее 25% от основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра) (кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика является стабильным и позволяет заемщику погасить задолженность перед Банком и когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- отсутствие связи с заемщиком (созаемщиком), а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика (созаемщика) за последние 12 месяцев;
- снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до рейтинга «СС» и ниже, присвоенного рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
- списание части и/или всей суммы задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заемщика;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (статус ненаращивания);
- наличие информации о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;
- покупка или создание финансового инструмента с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом или подача иска третьей стороной о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и займы, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (займы, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);
- отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по кредитам, классифицированным в Стадию 1 и в Стадию 2, определяется на коллективной основе.

Для каждого индивидуально существенного заемщика в Стадии 3 определяется одна из следующих стратегий погашения:

- Стратегия «Реструктуризации»: реструктуризация кредита, пересмотр условий кредита и разработка плана действий, который позволит заемщику погасить кредит;
- Стратегия «Реализация залога»: ликвидация кредита путем продажи залогового обеспечения.

Выбор наиболее подходящей стратегии определяется исходя из индивидуальной ситуации заемщика, его доступности и согласия на сотрудничество, наличия возможностей для восстановления деятельности, производства или возможности устранения причин, вызвавших убытки, и неспособности обслуживать задолженность, наличие средств от других направлений деятельности заемщика, стоимость, состояние залогов относительно долга и другие факторы.

В случае, если заемщик несет убытки и у Банка нет доказательств наличия других источников дохода и средств для обслуживания долга, выбирается стратегия продажи залога для заемщика.

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 резервы на счетах в ЦБРУ за исключением обязательных резервов в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы средств в других банках учитываются по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Группа определила некоторые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, а также процентного дохода признанным на основе эффективной доходности. Группа планирует удерживать эти инвестиции до погашения, поскольку эти активы рассматриваются как высоколиквидные активы в соответствии с требованиями законодательства, установленными ЦБРУ.

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке.

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

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

Залоговое обеспечение. Залоговое обеспечение изъятое в счет неуплаты обязательств представляет собой финансовые и нефинансовые активы, приобретенные Группой за счет погашения просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при их приобретении и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов, инвестиционной себестоимости или запасов в составе других активов в зависимости от их характера и намерения Группы в отношении восстановления этих активов, а затем переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой по этим категориям активов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

амортизируются. Реклассифицированные внеоборотные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, а процентные расходы отражаются на основе эффективной доходности. Согласно требованиям ЦБРУ, субординированные долги должны соответствовать следующим критериям:

- В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами;
- Данная задолженность не должна быть обеспечена залогом;
- Первоначальный срок действия договора должен быть более 5 лет.;
- Для досрочного погашения требуется согласие ЦБРУ.

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают заимствования от государственных и негосударственных фондов и финансовых организаций. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которое действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированной финансовой отчетности и соответствующей налоговой базой, использованной при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы обычно признаются для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в которой существует вероятность того, что будет

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

получена налогооблагаемая прибыль, против которой эти вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Такие отложенные налоговые активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания (кроме объединения бизнеса) активов и обязательств в сделке, которое не влияет ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания гудвилла.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые предприятия, а также в долях участия в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа может контролировать восстановление временной разницы, и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие из вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями участия, признаются только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования выгод от временных разниц, и ожидается, что они будут восстановлены в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов рассматриваются в конце каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы оцениваются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в периоде, в котором обязательство погашается, или актив реализован, на основании налоговых ставок (и налогового законодательства), которые были введены или по существу вступили в силу к концу отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия, которые вытекают из того, как Группа ожидает в конце отчетного периода возмещения или урегулирования балансовой стоимости своих активов и обязательств.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются Руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, в отношении налогов отражаются, в тех случаях, когда руководство считает, что есть вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

В Республике Узбекистан происходят масштабные преобразования налоговой системы, связанные с принятием Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан. Его основные реформы реализованы в Налоговом кодексе, других нормативных актах, в том числе в Постановлении «О годовом бюджете» и вступили в силу 1 января 2019 года.

Существенные изменения были внесены в налоговое законодательство Республики Узбекистан в соответствии с Постановлением Президента № ПП-4086 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметров государственного бюджета Республики Узбекистан бюджета на 2019 год и бюджетных ориентиров на 2020–2021 годы» от 26 декабря 2018 года. Корпоративный налог на прибыль для кредитных организаций установлен в размере 20%.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы начисляются при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события, если есть вероятность того, что для урегулирования обязательства Группе потребуется отток ресурсов, несущих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и не подлежащие обязательному погашению, привилегированные акции и дивиденды отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные выкупленные акции. Если Группа или его дочерние компании выкупают акции Группы, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы 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 скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Для кредитно-обеспеченных финансовых активов, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости кредитно-обесцененных финансовых активов (то есть, валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки).

Основы учета страховой деятельности

Доход от страховых операций в основном состоит из подписанных страховых премий, за вычетом резервов незаработанных премий.

Подписанные страховые премии. При заключении контракта премии регистрируются как письменном виде и начисляются пропорционально в течение срока действия соответствующего страхового полиса.

Резерв незаработанных премий. Резерв незаработанных премий представляет собой долю премий, заявленных в году, который относится к не истекшим условиям действующих страховых полисов на отчетную дату, и рассчитываются с использованием метода «*pro rata temporis*». Метод «*pro rata temporis*» включает расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся сроку полезного использования договора страхования на отчетную дату.

Страховые претензии. Претензии и расходы на обработку претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам за вычетом суброгации. Суброгация - это право предъявлять претензии третьей стороне для оплаты некоторых или всех расходов, связанных с процессом урегулирования претензий.

Резерв убытков. Резерв по убыткам представляет собой совокупность оценок окончательных потерь и включает резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»). Оценка расходов на обработку претензий включена как в РЗНУ, так и в РПНУ. РЗНУ предоставляется в отношении заявленных претензий, но не урегулировано на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев до или после отчетной даты. РПНУ определяется Группой по видам деятельности и включает в себя допущения, основанные на претензиях предыдущих лет и опыте обработки претензий. Методы определения таких оценок и определения итоговых резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения. Резерв по убыткам оценивается на недисконтированной основе в связи с относительно быстрым порядком уведомления о претензиях и оплаты.

Резервы по договорам страхования в основном состоят из резервов незаработанных премий и страховых резервов.

Резерв предупредительных мероприятий. Группа ограничена в использовании части премий, полученных Группой по отдельным видам страхования в соответствии с условиями, установленными законодательством по страхованию (Положение о страховых резервах страховщиков, утвержденное приказом Министра Финансов от 20 ноября 2008 г. № 107, зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан 15 декабря 2008 г. № 1882). Резерв определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки. Резерв предупредительных мероприятий («РПМ») предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также для финансирования других мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение наступления страховых случаев. Не требуется обязательное использование средств из резерва и не требуется возврата этих средств застрахованным, в случае, если они не были использованы. Тем не менее, Группа не имеет права распределять данные средства из резерва среди акционеров в виде дивидендов. В соответствии с МСФО, данное ограничение изначально отражено, как отчисление из нераспределенной прибыли в РПМ при создании ограничения. Впоследствии, когда средства используются по назначению, потраченная сумма расходуется, и соответствующая сумма восстанавливается в нераспределенной прибыли из РПМ.

Стабилизационный резерв. Дополнительный резерв, который Группе необходимо формировать в соответствии с законодательством (Положение о страховых резервах страховщиков, утвержденное приказом Министра Финансов от 20 ноября 2008 г. № 107, зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан 15 декабря 2008 г. № 1882) согласно которому, Группе необходимо иметь резервы, свыше необходимой нормы, для обеспечения гарантии, на случай определенных изменений финансовых условий, когда у Группы не будет достаточно активов для покрытия своих обязательств. Группа не имеет права распределять средства из резерва в виде дивидендов.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Тест на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств, чтобы гарантировать адекватность обязательств по контрактам. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков и расходов на обработку претензий и административных расходов, а также доходов от инвестиций в активы, обеспечивающие такие обязательства. Любой недостаток немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем последующего создания резерва на убытки, возникающие в результате проверки достаточности обязательств.

Перестрахование. Группа принимает обязательства и передает в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Переданные договоры перестрахования не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями. Суммы, подлежащие взысканию с перестраховщиков или причитающиеся им, оцениваются в соответствии с суммами, связанными с перестрахованными договорами страхования, и в соответствии со сроком каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают остатки от перестраховочных компаний по оплаченным претензиям, включая расходы на обработку претензий, долю перестраховщиков в резерве на покрытие убытков и премии, переданные Группе. Кредиторская задолженность по перестрахованию - это обязательства Группы по передаче перестраховочных премий перестраховщикам.

Группа оценивает свои перестраховочные активы на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективных свидетельств обесценения перестраховочного актива Группа уменьшает балансовую стоимость перестраховочного актива до его возможной суммы и признает этот убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 9,507.56 УЗС за 1 долл. США (31 декабря 2018 года: 8,339.55 УЗС за 1 долл. США) и 10,624.70 УЗС за 1 Евро (31 декабря 2018 года: 9,479.57 УЗС за 1 Евро).

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

При применении учетной политики руководство Группы должно делать суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными исходя из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены, если пересмотр затрагивает только этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если пересмотр затрагивает как текущий, так и будущие периоды.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среди функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияния изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта.

Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Сумма под риском в случае дефолта. Показатель «сумма под риском в случае дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Установление групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Группа контролирует обоснованность характеристик кредитного риска на постоянной основе для оценки их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной или коллективной основе для портфелей кредитов, имеющих сходные характеристики риска. Оценка резерва на возможные потери основана на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков по активу с использованием первоначальной эффективной ставки, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска.

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 11 и 32.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Группа создает резерв РПНУ для признания оценочной стоимости убытков по событиям, которые уже произошли, но еще не были уведомлены. Этот резерв создается для признания предполагаемых затрат, необходимых для окончательного

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

урегулирования таких претензий. Поскольку эти убытки еще не сообщались, Группа полагается на историческую информацию, анализ опыта убытков, тип и степень покрытия для оценки своего обязательства перед РПНУ. Группа также использует тенденции заявленных претензий, серьезность претензий, рост подверженности и сравнения с результатами отраслевых контрольных показателей при оценке своих резервов РПНУ. Эти резервы пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и фактического представления претензий.

Руководство оценивает свой резерв РПНУ на конец каждого года и пересматривает его ежеквартально, чтобы убедиться, что результирующий резерв в консолидированном балансе Группы отражает наилучшую оценку руководством общих затрат, необходимых для урегулирования РПНУ. Если конечный резерв РПНУ не считается достаточным, корректировка записывается.

Из-за присущей неопределенности, лежащей в основе оценки запасов РПНУ, включая, но не ограничиваясь, будущие расчетные условия, окончательное разрешение оценочного обязательства может отличаться от ожидаемого на отчетную дату.

Таким образом, фактические уплаченные убытки в будущем могут привести к значительному изменению суммы, зарезервированной в настоящее время, - благоприятной или неблагоприятной.

Прочие заемные средства. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственные и международных финансовых организаций по таким процентным ставкам, по каким такие организации обычно предоставляют кредиты в условиях развивающегося рынка, и которые, возможно, ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы получать финансирование посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать средства определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникать при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости корректировок в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку с большой степенью вероятности отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ («МСФО»)

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО 16 предусматривает комплексную модель для выявления договоров аренды и их применения в финансовой отчетности как для арендодателей и арендаторов. МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство по аренде, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации, которые вступили в силу для отчетных периодов, начинаяющихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Группа воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль считается существующим, если арендатор имеет:

- а) право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; а также
- б) право распоряжаться использованием этого актива.

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 по долгосрочным договорам аренды Группа:

- а) признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- с) отделила в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как электронные терминалы и прочее) Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Суждения, связанные с применением МСФО (IFRS) 16

Не смотря на то, что для большинства соглашений об аренде существует возможность продления сроков договоров краткосрочной аренды, с наступлением срока платежа на новых условиях с согласия обеих сторон, руководство Группы считает, что данные договора подпадают под исключение МСФО (IFRS) 16, доступного для краткосрочной аренды, ввиду того, что соглашения не вступают в силу после первоначального срока аренды из-за незначительных экономических штрафов, которые должны понести обе стороны в случае, если аренда не продлена. Таким образом, Группа применяет исключение для краткосрочной аренды последовательно при применении и впоследствии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования оценивались на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование о признании резерва по обременительным договорам аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказывает существенного влияния на суммы или раскрытия в данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) «Особенности предоплаты отрицательным возмещением».

9 Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем с году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки к МСФО (IAS) «Долгосрочные вложения ассоциированные организации совместные предприятия».

28 Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем в году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28). Группа применила МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

Ежегодные усовершенствования МСФО, Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в период 2015–2017 гг. Поправки к МСФО «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.» (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем (IFRS) 11 «Совместная деятельность», стандартам:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределляемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределляемой и нераспределляемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроля над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции;

Группа применяет суждение при выявлении неопределенностей в отношении режимов налогообложения, поскольку Группа работает только в Республике Узбекистан, и она оценила, оказало ли Интерпретация существенное влияние на ее консолидированную финансовую информацию.

После принятия Интерпретации Группа рассмотрела вопрос о наличии неопределенных налоговых позиций и пришла к выводу, что интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую информацию Группы, учитывая, что налоговые

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

декларации Банка и дочерней организации находятся в одной и той же юрисдикции.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО 8 (IAS)	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».

В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смешая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО.

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Группы представляет собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет в основном банковские услуги в Республике Узбекистан. Группа идентифицирует сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и основывается на том, что операции Группы регулярно проверяются руководителем, принимающим операционные решения, для анализа эффективности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Группы.

Главным ответственным за принятие операционных решений («ГОПОР») был определен Председатель Правления Группы. ГОПОР рассматривает внутреннюю отчетность Группы с целью оценки эффективности и

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

распределения ресурсов. Руководство определило один операционный сегмент, представляющий собой банковские услуги, на основании данных внутренних отчетов.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	662,864	456,067
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	1,014,834	813,180
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,184,977	627,940
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(101)	(54)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,862,574	1,897,133

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	1,014,834	-	1,014,834
- С рейтингом от AA до A-	-	812,749	812,749
- С рейтингом ниже A-	-	372,228	372,228
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53)	(48)	(101)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,014,781	1,184,929	2,199,710

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	813,180	-	813,180
- С рейтингом от AA до A-	-	613,083	613,083
- С рейтингом ниже A-	-	14,857	14,857
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(28)	(26)	(54)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	813,152	627,914	1,441,066

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	373,156	240,488
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,350,298	334,145
Денежные средства с ограниченным правом использования	329,802	242,270
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16,166)	(4,811)
Итого средства в других банках	2,037,090	812,092

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать данные средства с целью финансирования собственной деятельности.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	373,156	-	-	373,156
- С рейтингом от AA до A-	-	3,803	260,232	264,035
- С рейтингом ниже A-	-	1,342,045	69,570	1,411,615
- Без рейтинга	-	4,450	-	4,450
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(13)	(15,987)	(166)	(16,166)
Итого средства в других банках	373,143	1,334,311	329,636	2,037,090

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом исполь- зования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	240,488	-	-	240,488
- С рейтингом от АА до А-	-	-	237,820	237,820
- С рейтингом ниже А-	-	334,145	4,450	338,595
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8)	(4,709)	(94)	(4,811)
Итого средства в других банках	240,480	329,436	242,176	812,092

Обязательные депозиты в ЦБРУ включают в себя беспроцентные резервы по депозитам клиентов. Группа не имеет права использовать данные депозиты с целью финансирования собственной деятельности.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям – кредиты, предоставленные клиентам, полностью принадлежащим Правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные не государственным организациям и частным предпринимателям;
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, на приобретение жилых домов и квартир, а также кредиты, выданные частным предпринимателям без образования юридического лица;

Кредиты и авансы выданные клиентам составляют:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и муниципальные организации	13,030,368	20,614,186
Корпоративные кредиты	14,532,135	6,193,791
Кредиты физическим лицам	3,123,699	1,673,984
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	30,686,202	28,481,961
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(646,417)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	30,039,785	28,020,629

Классификация кредитов и авансов клиентам по стадиям:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выданные кредиты клиентам	30,654,925	28,468,512
Овердрафт	31,277	13,449
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	30,686,202	28,481,961
Стадия 1	21,174,347	24,580,970
Стадия 2	8,644,898	3,341,788
Стадия 3	866,957	559,203
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	30,686,202	28,481,961
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(646,417)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	30,039,785	28,020,629

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9 октября 2019 года было издано Постановление Президента № ПП-4487 («Постановление»), в котором были изложены приоритетные меры по укреплению финансового положения банковского сектора, предусматривающие, в частности, вывод государственных низкомаржинальных и субсидируемых активов из государственных банков, в том числе Группы, с целью повышения их доходности и эффективности деятельности.

В частности, согласно Постановлению, Группа должна была выполнить ряд следующих операций до конца года, заканчивающегося 31 декабря 2019 года:

- Сократить долю низкомаржинальных кредитов, финансируемых Государством, в кредитном портфеле Группы. Группа осуществила сделку, передав из своего кредитного портфеля 22 кредита ФРРУ, указанных в Постановлении («Непрофильные кредиты»). Чтобы компенсировать уменьшение активов, Группа одновременно освободилась от своих обязательств, уменьшив «Прочие заемные средства» из ФРРУ на ту же сумму. В соответствии с Постановлением эти кредиты, номинированные преимущественно в долларах США и реже в евро, были предоставлены двенадцати крупным государственным компаниям для финансирования национальных проектов в энергетическом, нефтегазовом, химическом и транспортном секторах экономики и составили в эквивалентном соотношении 11,575,708 млн. сум на дату сделки, как описано в Примечании 18.
- В соответствии с Постановлением, увеличить уставный капитал Группы и долю ФРРУ в Банке, соответственно, путем капитализации 7 кредитов («Капитализированные кредиты»), финансируемых ФРРУ. Сделка была осуществлена путем конвертации заемных средств Группы, полученных от ФРРУ для финансирования этих кредитов, в акционерный капитал Группы. Эти кредиты были предоставлены трем крупным государственным компаниям для финансирования национальных проектов в нефтегазовом, химическом и транспортном секторах экономики и составили 258.5 млн. долларов США (2,465,358 млн. сум) на дату фактической сделки, которая была осуществлена по состоянию на 31 октября 2019 года, как описано в Примечании 21.
- Кроме того, Государство в роли акционера Группы поручило существенно изменить первоначальные условия капитализированных кредитов, изменив их валютный профиль, процентные ставки и сроки погашения. Эти изменения привели к прекращению признания старых активов с балансовой стоимостью 2,465,358 млн. сум и признанию новых активов со справедливой стоимостью при первоначальном признании 2,243,000 млн. сум. В результате убыток от первоначального признания активов в размере 222,358 млн. сум был отражен непосредственно в составе акционерного капитала путем использования имеющегося эмиссионного дохода и уменьшения нераспределенной прибыли на оставшуюся сумму за вычетом налога, как описано в Примечании 21.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже приводится анализ информации о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в течение года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	24,580,970	3,341,788	559,203	28,481,961
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация из первой стадии	(2,907,052)	2,510,568	396,484	-
- Реклассификация из второй стадии	315,431	(493,493)	178,062	-
- Реклассификация из третьей стадии	18,705	107,734	(126,439)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(3,541,080)	2,139,075	34,754	(1,367,251)
Новые выпущенные или приобретенные активы	21,544,064	-	-	21,544,064
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(20,801,314)	(371,392)	(231,594)	(21,404,300)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	25,838	25,838
Списания активов	-	-	(4,382)	(4,382)
Разница от переоценки иностранный валюты	1,964,623	1,410,618	35,031	3,410,272
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	21,174,347	8,644,898	866,957	30,686,202
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года	(136,991)	(193,828)	(315,598)	(646,417)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	21,037,356	8,451,070	551,359	30,039,785

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	18,989,527	1,669,228	240,116	20,899,871
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация из первой стадии	(2,653,541)	2,122,886	530,655	-
- Реклассификация из второй стадии	109,082	(164,294)	55,212	-
- Реклассификация из третьей стадии	12,204	23,722	(35,926)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(3,672,300)	(255,641)	(154,027)	(4,081,968)
Новые выпущенные или приобретенные активы	12,567,821	-	-	12,567,821
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(1,224,354)	(124,927)	(68,874)	(1,418,155)
Списания активов	-	-	(22,778)	(22,778)
Разница от переоценки иностранный валюты	452,531	70,814	14,825	538,170
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	24,580,970	3,341,788	559,203	28,481,961
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	(175,253)	(70,747)	(215,332)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	24,405,717	3,271,041	343,871	28,020,629

* Страна «изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов» представляет изменения EAD, такие как увеличение или уменьшение EAD и перевод новых выпущенных кредитов между стадиями.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлены изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2019 года	175,253	70,747	215,332	461,332
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация из первой стадии	(26,203)	20,967	5,236	-
- Реклассификация из второй стадии	17,966	(24,399)	6,433	-
- Реклассификация из третьей стадии	1,992	86,316	(88,308)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(207,675)	5,780	189,704	(12,191)
Новые выпущенные или приобретенные активы	293,830	-	-	293,830
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(124,657)	(13,046)	(48,482)	(186,185)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	25,838	25,838
Списания активов	-	-	(4,382)	(4,382)
Разница от переоценки иностранной валюты	6,485	47,463	14,227	68,175
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года	136,991	193,828	315,598	646,417
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	229,911	29,450	109,010	368,371
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация из первой стадии	(156,459)	32,441	124,018	-
- Реклассификация из второй стадии	12,678	(17,574)	4,896	-
- Реклассификация из третьей стадии	8,801	7,740	(16,541)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(22,108)	21,205	43,057	42,154
Новые выпущенные или приобретенные активы	107,882	-	-	107,882
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(8,719)	(3,830)	(37,961)	(50,510)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	7,977	7,977
Списания активов	-	-	(22,778)	(22,778)
Разница от переоценки иностранной валюты	3,267	1,315	3,654	8,236
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года	175,253	70,747	215,332	461,332

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
	сумма	%	сумма	%
Производство	9,201,743	30%	3,429,674	12%
Нефть, газ и химическая промышленность	6,762,641	22%	14,152,593	50%
Торговля и услуги	3,650,471	12%	1,370,942	5%
Энергетика	3,621,465	12%	4,633,970	16%
Физические лица	3,123,699	10%	1,673,984	6%
Транспорт и связь	1,867,812	6%	1,677,406	6%
Сельское хозяйство	1,642,841	5%	1,010,762	4%
Строительство	815,530	3%	532,630	2%
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	30,686,202	100%	28,481,961	100%
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(646,417)		(461,332)	
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	30,039,785		28,020,629	

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа предоставила кредиты десятерым (31 декабря 2018 года: семь) заемщикам в размере 10,434,535 млн. сум (31 декабря 2018 года: 18,563,205 млн. сум), каждый из которых составил более 10% от капитала Группы.

Ниже представлена информация по кредитам и авансам, выданным физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ипотечные кредиты	1,792,916	898,144
Автокредит	525,977	350,223
Микрозаймы	357,977	121,115
Потребительские кредиты	300,598	181,389
Прочее	146,231	123,113
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам, валовая сумма	3,123,699	1,673,984
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(30,355)	(2,322)
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам	3,093,344	1,671,662

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2019 года
Кредиты, обеспеченные:				
Поручительством	1,975,298	4,998,533	1,079,732	8,053,563
Гарантией Государства	7,344,937	-	-	7,344,937
Недвижимостью	171,715	4,150,752	1,146,855	5,469,322
Оборудованием	1,060,371	2,592,782	34	3,653,187
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	1,037,299	827,384	349,464	2,214,147
Страховым полисом	504	1,127,543	230,588	1,358,635
Денежными депозитами	964,025	56,596	379	1,021,000
Транспортными средствами	161,702	335,232	201,279	698,213
Акциями	314,517	209,504	-	524,021
Не обеспеченные	-	233,809	115,368	349,177
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	13,030,368	14,532,135	3,123,699	30,686,202
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(147,668)	(468,394)	(30,355)	(646,417)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	12,882,700	14,063,741	3,093,344	30,039,785

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическими лицам	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные				
Гарантией Государства	13,455,000	-	-	13,455,000
Поручительством	3,714,688	2,468,354	641,093	6,824,135
Недвижимостью	1,509,079	2,182,677	761,336	4,453,092
Оборудованием	1,097,279	886,819	-	1,984,098
Акциями	615,667	-	-	615,667
Транспортными средствами	103	311,120	122,072	433,295
Страховым полисом	6,651	186,643	148,724	342,018
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	134,722	104,900	-	239,622
Денежными депозитами	11	53,278	704	53,993
Не обеспеченные	80,986	-	55	81,041
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	20,614,186	6,193,791	1,673,984	28,481,961
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(144,489)	(314,521)	(2,322)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	20,469,697	5,879,270	1,671,662	28,020,629

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд по государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2019, представлен следующим образом:

31 декабря 2019 года	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Не просроченные и не обесцененные	13,017,467	13,627,010	3,065,257	29,709,734
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	10,622	258,313	31,722	300,657
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1,911	421,577	14,019	437,507
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	368	58,840	10,130	69,338
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	37,801	2,402	40,203
- с задержкой платежа более 360 дней	-	215	169	384
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	13,030,368	14,403,756	3,123,699	30,557,823
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
Реструктурированные кредиты	-	128,379	-	128,379
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	-	128,379	-	128,379
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(113,604)	-	(113,604)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцененных на коллективной основе	(147,668)	(354,790)	(30,355)	(532,813)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(147,668)	(468,394)	(30,355)	(646,417)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	12,882,700	14,063,741	3,093,344	30,039,785

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

31 декабря 2018 года	Государственные и муниципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Не просроченные и не обесцененные	20,563,999	5,703,413	1,656,456	27,923,868
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,044	153,237	6,141	160,422
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	18,549	109,076	7,788	135,413
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	997	29,399	1,920	32,316
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,135	10,850	1,287	13,272
- с задержкой платежа более 360 дней	1,559	5,153	392	7,104
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	20,587,283	6,011,128	1,673,984	28,272,395
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
Не просроченные и не обесцененные	26,903	68,688	-	95,591
Реструктурированные кредиты	-	87,486	-	87,486
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	26,489	-	26,489
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	26,903	182,663	-	209,566
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(781)	(104,689)	-	(105,470)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцененных на коллективной основе	(143,708)	(209,832)	(2,322)	(355,862)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(144,489)	(314,521)	(2,322)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	20,469,697	5,879,270	1,671,662	28,020,629

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Не более 1 года	71,317	37,973
От 1 года до 5 лет	150,078	267,030
Более 5 лет	-	-
Минимальные арендные платежи	221,395	305,003
Минус: Незаработанный финансовый доход	(53,800)	(106,676)
	167,595	198,327
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(846)	(1,742)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	166,749	196,585
Текущая часть	45,596	4,670
Долгосрочная часть	121,153	191,915
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	166,749	196,585

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает три договора аренды на общую сумму 174,040 млн. сум (31 декабря 2018 года: 185,000 млн. сум), включая льготный период один год на погашение основной суммы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Валюта	Годовая ставка купона/ процента %	Срок погашения месяц/год	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные облигации	УЗС	15%	Ноябрь - Декабрь / 2020	83,095
Корпоративные облигации	УЗС	20%	Июль / 2026	2,503
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам			(950)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			84,648	-

В течение 2019 года Группа приобрела государственные облигации, выпущенные Министерством Финансов Республики Узбекистан, в количестве 79,009 штук с номинальной стоимостью 1,000,000 сум за штуку и купонной ставкой 15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года дочерняя компания ООО «PSB Insurance» приобрела корпоративные облигации, выпущенные АКБ «Asia Alliance Bank» в количестве 2,500 штук с номинальной стоимостью 1,000,000 сум за штуку и купонной ставке рефинансирования ЦБРУ (16%) + 4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации не были заложены по обязательствам Группы.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Название	Доля владения	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Steel Property Construction»	7.1%	41,662	24,938
ООО «Binokor»	4.3%	28,736	-
Visa Inc.	0.0%	10,338	6,331
ЗАО «Республиканская валютная биржа»	11.1%	4,528	5,739
АО «Курилишмашлизинг»	8.8%	1,821	1,243
АО Валютная биржа «Ташкент»	6.8%	554	-
АО «УзМед-Лизинг»	16.7%	356	421
ООО «Хояйли Agrosanoat markazi»	25.0%	116	125
ОАО «Республиканская Товарная Биржа»	-	-	1,473
АКБ «Агробанк»	-	-	1,194
Прочее	3-8%	603	340
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД		88,714	41,804

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД по состоянию на 31 декабря 2019 года за исключением Visa Inc., включают в себя долевые ценные бумаги и долевые инвестиции, зарегистрированные в Республике Узбекистан и не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Некоторые из компаний – объектов инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Visa Inc. оценивается с использованием первого уровня иерархии и инвестиционные ценные бумаги, отличных от Visa Inc., с использованием третьего уровня иерархии оценки справедливой стоимости.

Начиная с 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (оцениваемые по фактической стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года), определялась как текущая стоимость будущих дивидендов, предполагая, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

за несколько лет, и, соответственно, рассчитало стоимость с использованием средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство убеждено, что данный подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг. Значительным ненаблюдаемым исходным параметром, используемым при определении справедливой стоимости финансовых активов по ССЧПСД, является средневзвешенная ставка стоимости капитала (СССК). Чем выше СССК, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПСД.

В соответствии с Постановлением Президента «О развитии инновационного бизнеса в Ташкентской области» от 21 декабря 2018 года, Группа осуществила инвестиции в уставный капитал ООО «Steel Property Construction» в размере 24,938 млн. сум и 41,662 млн. сум в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

В результате доля владения Группы в ООО «Steel Property Construction» составила 12,4% и 7,1% по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года соответственно. Группа не имеет ни контроля, ни существенного влияния на предприятие в течение периодов. Группа планирует получить прибыль от этих инвестиций в виде дивидендов, в связи с этим классифицировала их как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Руководство Группы не рассматривало эти инвестиции как обесцененные, поскольку компания является недавно созданной строительной компанией в соответствии с Постановлением Президента, а ее строительные проекты осуществляются и имеют стратегическую важность для Государства в долгосрочной перспективе.

В соответствии с Постановлением Президента № ПП-4335 «О дополнительных мерах по ускорению развития промышленности строительных материалов» от 23 мая 2019 года Группа инвестировала в уставный капитал ООО «Binokor» 3 млн. долларов США, что эквивалентно 28,736 млн. сум. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Группа осуществила инвестиции в уставный капитал ООО «Хо'jayli Agro Sa'noat Markazi» в размере 116 млн. сум. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа не имеет ни контроля, ни существенного влияния на предприятие с момента первоначального признания, о чем свидетельствуют факты, что Группа не участвует в процессе принятия решений и не осуществляет обмен управлением персоналом. Группа в первую очередь планирует получить прибыль от этих инвестиций в виде дивидендов, в связи с этим классифицировала их как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2019, согласно решению Руководства от 31 октября 2019 года, дочерняя компания ООО «Asset Invest Trust» была ликвидирована, в результате чего дочерняя компания реализовала свои инвестиции в АКБ «Agrobank».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа также реализовала свои вложения в ценные бумаги в АО «Республиканская товарная биржа».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов ни один из финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД не был заложен.

В таблице ниже представлено движение финансовых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	31 декабря 2018 года	Поступления	Выбытия	Корректировки справедливой стоимости за 2019 год	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	41,804	44,998	(3,267)	5,179	88,714
	31 декабря 2017 года	Поступления	Выбытия	Корректировки справедливой стоимости за 2018 год	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	15,565	25,301	(805)	1,743	41,804

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	92,026	44,086	9,822	145,934	999	146,933
Поступления	-	36,119	39,312	75,431	665	76,096
Выбытие						
(за вычетом амортизации)	(152)	(648)	(101)	(901)	(13)	(914)
Реклассификация	14,086	-	(14,086)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(6,516)	(14,688)	-	(21,204)	(504)	(21,708)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	99,444	64,869	34,947	199,260	1,147	200,407
Стоимость на 31 декабря 2018 года	132,205	142,389	34,947	309,541	10,024	319,565
Накопленная амортизация	(32,761)	(77,520)	-	(110,281)	(8,877)	(119,158)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	99,444	64,869	34,947	199,260	1,147	200,407
Поступления	2,737	111,841	151,167	265,745	2,228	267,973
Выбытие						
(за вычетом амортизации)	(4,300)	(837)	(293)	(5,430)	(205)	(5,635)
Реклассификация	38,997	9,020	(48,065)	(48)	48	-
Амортизационные отчисления	(5,254)	(21,672)	-	(26,926)	(539)	(27,465)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	131,624	163,221	137,756	432,601	2,679	435,280
Стоимость на 31 декабря 2019 года	168,637	257,579	137,756	563,972	12,057	576,029
Накопленная амортизация	(37,013)	(94,358)	-	(131,371)	(9,378)	(140,749)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	131,624	163,221	137,756	432,601	2,679	435,280

В 2018 году Группа приступила к ребрендингу логотипа и обновлению филиалов. 25 декабря 2018 года Руководство Группы утвердило бюджет на реконструкцию филиалов и головного офиса Банка.

В течение финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2019 года, Группа планировала инвестировать в реконструкцию своих филиалов 218,026 млн. сум, из которых 151,167 млн. сум были отражены в незавершенном строительстве по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- 27,677 млн. сум на реконструкцию Головного Офиса;
- 11,279 млн. сум на реконструкцию Чиланзарского филиала;
- 8,646 млн. сум на реконструкцию Яшнабадского филиала;
- 8,481 млн. сум на реконструкцию Мирзо-Улугбекского филиала;
- 6,979 млн. сум на реконструкцию офиса в «Ташкент Сити»;
- 6,183 млн. сум на реконструкцию Сырдаринского филиала;
- 6,051 млн. сум на реконструкцию Алмазарского филиала;
- 5,737 млн. сум на реконструкцию Учтепинского филиала;
- 5,404 млн. сум на реконструкцию Ал-Хорезмийского филиала;
- 5,290 млн. сум на реконструкцию Хорезмского регионального филиала и
- Прочие 55,356 млн сум.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа приобрела POS-терминалы, отраженные как «офисное и компьютерное оборудование», на общую сумму 54,881 млн. сум.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав основных средств были включены полностью амортизованные активы на сумму 45,495 млн. сум и 37,129 млн. сум, соответственно.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основные средства на складе включены в категорию офисного и компьютерного оборудования на сумму 11,928 млн. сум и 12,202 млн. сумов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основные средства Группы не были заложены.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	6,468	4,153
Счета к получению от ЗАО «Республиканская валютная биржа»	137	-
Прочая дебиторская задолженность	836	3,306
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,279)	(485)
Итого прочие финансовые активы	5,162	6,974
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за строительство здания	209,997	29,142
Предоплаченные расходы и авансы	20,819	7,845
Предоплата по налогу на прибыль	26,536	5,762
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	6,291	-
Товарно-материальные запасы	3,378	139
Предоплата за оборудование и имущество	685	813
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	212	574
Прочее	3,742	1,673
Минус: Резерв под обесценение активов	(129)	(309)
Итого прочие нефинансовые активы	271,531	45,639
Итого прочие активы	276,693	52,613

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, включает недвижимое имущество, приобретенное Группой в результате расчетов по просроченным кредитам. Группа планирует реализовать данные активы в обозримом будущем. Активы не подходят под определение «Активы, предназначенные для продажи», и данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2019 года предоплата за строительство здания включает в себя предоплату Шанхайской строительной компании в размере 194,848 млн. сум (20,48 млн. долларов США) за строительство здания в «Ташкент Сити» в соответствии с Постановлением Кабинета Министров № 961 от 27 ноября 2018 года. Строительные работы начались 20 июня 2019 года и, как ожидается, будут завершены к концу 2021 года.

14. ВНЕОБОРТОНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, предназначенные для продажи	17,706	336
- Прочие активы, предназначенные для продажи	1,237	477
Итого внеоборотные активы или выбывающие группы, предназначенные для продажи	18,943	813

По состоянию на 31 декабря 2019 года здания, предназначенные для продажи, включают в себя обеспечения, полученные в собственность за неплатежи от ООО «Тошбозорсавдо». В декабре 2019 года, Руководство Группы утвердило и инициировало активную программу по поиску покупателя в течение одного года. Взысканное имущество оценивалось по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 31 декабря 2019 года, убытки от обесценения активов, классифицированных как предназначенные для продажи, были признаны в размере 12,488 млн. сум.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Основные классы активов и обязательств дочерней компании, выбывшие в 2019 и 2018 годах:

	2019	2018
Долгосрочные активы	680	14,255
Текущие активы	17	-
Всего активы реализованной дочерней компании	697	14,255
Текущие обязательства	-	2,552
Итого обязательств, непосредственно связанных с выбывающей дочерней компанией	-	2,552
Чистые активы реализованной дочерней компании	697	11,703

На основе решения Руководства Группы от 31 Октября 2019 года, дочерняя компания ООО «Asset Invest Trust» была ликвидирована:

	2019	2018
Вознаграждения, полученные в виде денежных средств и их эквивалентов	10	3,476
Минус: Денежные средства и их эквиваленты выбывшей дочерней компании	17	(4)
Итого поступлений/(выплат) денежных средств	(7)	3,472

Результаты прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019	2018
Чистые активы реализованной дочерней компании	(697)	(11,703)
Вознаграждения, полученные в виде денежных средств и их эквивалентов	10	3,476
Приведенная стоимость отложенных денежных поступлений	-	10,079
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерней компании	(687)	1,852
Итого доходы	167	-
Итого расходы	(1,514)	(647)
(Убыток)/Прибыль от выбытия дочерней компании	(2,034)	1,205
Выбытие инвестиций в ассоциированное предприятие	2,020	-
Прибыль за период от выбытия ассоциированного предприятия	2,020	-
(Убыток)/Прибыль за год от прекращенной деятельности	(14)	1,205

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные депозиты других банков	358,687	434,827
Краткосрочные депозиты других банков	68,427	187,535
Корреспондентские счета и размещения «свернайт» других банков	37,995	54,338
Итого средства других банков	465,109	676,700

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов «Долгосрочные размещения в других банках» включают займы Халк Банка на сумму 358,259 млн. сум и займы Национального банка Узбекистана и Халк Банка на сумму 434,827 млн. сум, соответственно, полученные для финансирования стратегических государственных инфраструктурных проектов.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,283,604	1,313,514
- Срочные депозиты	3,149,784	560,420
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2,666,070	2,078,622
- Срочные депозиты	391,449	76,529
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	760,410	405,623
- Срочные депозиты	872,653	694,468
Итого средства клиентов	9,123,970	5,129,176

Ниже представлена структура концентрации средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	3,290,644	30%	549,218	11%
Физические лица	1,633,063	18%	1,100,091	21%
Производство	1,086,499	16%	1,472,136	29%
Горная промышленность	665,537	5%	363,430	7%
Нефть и газ	525,546	4%	602,301	12%
Услуги	394,745	4%	108,121	2%
Торговля	380,999	3%	183,992	4%
Энергетика	366,456	2%	59,299	1%
Связь	231,197	3%	87,489	2%
Строительство	191,363	3%	150,062	3%
Инженеринг	115,351	4%	55,663	1%
Финансы	55,491	4%	190,245	4%
Сельское хозяйство	41,478	1%	120,156	2%
Транспорт	22,044	2%	20,607	0%
Медицина	1,384	0%	709	0%
Прочее	122,173	1%	65,657	1%
Итого средства клиентов	9,123,970	100%	5,129,176	100%

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было два (31 декабря 2018 года: ноль) клиента Министерство Финансов Республики Узбекистан и АО «Алмалыкский ГМК» с общим балансом 3,188,457 млн. сум (31 декабря 2018 года: ноль сум), которые индивидуально превышали 10% капитала Группы.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения, год	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения, год
Еврооблигации	2,808,987	5.75	2024	n/a	n/a	n/a
Депозитные сертификаты	79,627	5-18	2022	25,540	7-16	2021
Выпущенные бездокументарные облигации	32,280	7.5-18	2024	42,201	14-16	2022
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,920,894			67,741		

В декабре 2019 года Группа выпустила еврооблигации на Лондонской фондовой бирже номинальной стоимостью 300,000 тысяч долларов США с дисконтом в размере 3,198 тысяч долларов США и сроком погашения пять лет. Амортизированная стоимость еврооблигаций в размере 2,808,987 млн. сум, представляет собой приведенную стоимость будущих денежных выплат, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки в

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

размере 6,28%. Расчет приведенной стоимости включает все затраты, непосредственно связанные с выпуском ценных бумаг и являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги не предусматривают финансовых ковенантов, за исключением еврооблигаций, в которых предусмотрено, что Группа обязана соблюдать определенные финансовые ковенанты, несоблюдение которых может дать кредитору право требовать погашения. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа соблюдала соответствующие финансовые ковенанты по еврооблигациям.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Международные финансовые организации		
Экспортно-Импортный Банк Китая	4,959,868	4,468,352
Коммерцбанк АГ	1,480,537	161,308
Международный Банк Реконструкции и Развития	1,000,829	570,042
Государственный Банк Развития Китая	859,232	586,801
Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг»	761,952	219,093
Райффайзенбанк АГ	594,624	113,023
Экспортно-Импортный Банк России	588,330	175,372
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	570,406	485,878
CREDIT Suisse	530,136	-
Азиатский Банк Развития	416,656	151,492
Amsterdam Trade Bank N.V	323,041	-
Газпромбанк	268,974	-
Vaabab Securities Limited	232,573	-
VTB Банк Европа	203,333	-
Экспортно-Импортный Банк Турции	130,332	-
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	118,302	-
Citibank Europe PLC	115,094	-
Экспортно-Импортный Банк Кореи	100,959	47,600
ODDO BHF	77,111	-
KfW	36,317	1,749
ЮниКредит	19,427	-
Сбербанк Казахстан	12,816	-
Сбербанк Европа АГ	6,661	-
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	2,495	2,737
Финансовые организации Узбекистана		
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	1,998,012	1,418,359
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1,299,791	13,072,873
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	73,889	269,238
Привилегированные акции	8,647	8,647
Хокимия Ташкентского региона	5,953	-
Фонд Развития Детского Спорта Узбекистана	1,478	-
Ипак Йули Банк	687	-
Прочее	4,752	3,591
Итого прочие заемные средства	16,803,214	21,756,155

9 октября 2019 года был издано Постановление Президента № ПП-4487 («Постановление»), в котором были изложены приоритетные меры по укреплению финансового положения банковского сектора, предусматривающие, в частности, вывод государственных низкомаржинальных и субсидируемых активов из государственных банков, в том числе Группы, с целью повышения их доходности и эффективности деятельности.

В частности, согласно Постановлению, Группа должна была выполнить ряд следующих операций до конца года, заканчивающегося 31 декабря 2019 года:

- Сократить долю низкомаржинальных кредитов, финансируемых Государством, в кредитном портфеле Группы. Группа осуществила сделку, передав из своего кредитного портфеля 22 кредита ФРРУ, указанных в Постановлении («Непрофильные кредиты»). Чтобы компенсировать уменьшение активов, Группа одновременно освободилась от своих обязательств, уменьшив «Прочие заемные средства» из ФРРУ на ту же сумму. В соответствии с Постановлением эти кредиты, номинированные

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

преимущественно в долларах США и реже в евро, были предоставлены двенадцати крупным государственным компаниям для финансирования национальных проектов в энергетическом, нефтегазовом, химическом и транспортном секторах экономики.

- Конвертировать сумму займов в размере 15 млн. долларов США от ФРРУ на финансирование государственной программы «Каждая семья-предприниматель» в узбекские сумы по курсу, действующему на дату совершения сделки.

С 2008 года Группа подписала несколько меморандумов с Экспортно-Импортным Банком Китая на кредитную линию для финансирования нефтегазового и энергетического секторов Республики Узбекистан. Все выданные займы подлежат обеспечению государственной гарантией.

Группе была предоставлена кредитная линия от Государственного Банка Развития Китая с целью финансирования МСБ и индустриальных секторов экономики. Существуют географические ограничения, требующие, чтобы средства были предоставлены только для приобретения технологического оборудования из Китая.

Группе была предоставлена кредитная линия от Международного Банка Реконструкции и Развития с целью развития плодоовоощного сектора в Республике Узбекистан.

Международная ассоциация развития Всемирного банка предоставила Группе кредитную линию для поддержки аграрного сектора Узбекистана, повышения энергоэффективности производственных предприятий и поддержки проекта Аральского моря.

В соответствии с кредитным соглашением, подписанным между Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг» и Группой, Группе были предоставлены средства на импорт технологического оборудования из европейских стран.

17 августа 2018 года Экспортно-импортным банком России Группе была выделена кредитная линия для финансирования экспортных контрактов на закупку высокотехнологичного оборудования.

В соответствии с кредитным соглашением № 081/008 между Коммерцбанком АГ и Группой подписанным 21 июля 2010 года, Группе были предоставлены средства с целью поддержки торговых отношений между Республикой Узбекистан и Федеративной Республикой Германия.

В течение 2019 года, Credit Suisse и Газпромбанком были выделены кредитные линии для финансирования развития сектора оптовой и розничной торговли в Республике Узбекистан.

В соответствии с кредитным соглашением, подписанным между Amsterdam Trade Bank N.V. и Группой от 4 июня 2019 года были предоставлены заемные средства для финансирования проектов, связанных с промышленностью и производством.

10 июля 2019 года, Baobab Securities Limited выделил кредитную линию для финансирования инвестиционных проектов частного сектора.

Группе были предоставлены кредитные линии от Экспортно-Импортного Банка Турции и ВТБ Банка Европы для финансирования частного сектора.

Заемные средства от ODDO BHF, Citibank Europe PLC и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH были предоставлены для торгового финансирования и развития сельскохозяйственной отрасли предприятий малого и среднего бизнеса, соответственно.

В соответствии с соглашениями о рефинансировании между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Азиатским Банком Развития и Группой были выделены средства для финансирования проекта «Развитие производственно-сбытовой цепочки овощеводства».

В соответствии с кредитным соглашением от 31 марта 2016 года, подписанным между Райффайзенбанком АГ и Группой, Группе были выделены средства для финансирования проектов, связанных с экспортом товаров и услуг из европейских стран.

В соответствии с кредитным соглашением № 2 от 21 ноября 2017 года, заключенным между Экспортно-Импортным Банком Кореи и Группой, Группе были выделены средства для развития малого бизнеса в Республике Узбекистан.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Займы Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан предоставлены на основании Генерального соглашения, заключенного 19 апреля 2013 года для финансирования инвестиционных проектов, связанных с крупными стратегическими компаниями Республики Узбекистан.

Группа получила кредитную линию от ЦБРУ для финансирования компаний НХК «Узбекнефтегаз», а также для финансирования малообеспеченных домохозяйств.

Группе необходимо соблюдать финансовые ковенанты в отношении большинства прочих заемных средств, указанных выше, несоблюдение которых может дать кредитору право требовать погашения долга.

В 2017 и 2018 годах, АБР предоставил два кредита Республике Узбекистан (далее – «Республика») в связи с финансированием проектов в области садоводства в Узбекистане (далее – «Проект»). Республика предоставила Банку часть этих кредитов в рамках трехсторонних соглашений о субсидированном кредите № 3471-UZB от апреля 2017 года и № 3673-UZB от ноября 2018 года между Республикой, Агентством по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий и Банком (далее – «Соглашения о субсидированном кредите»). Кредитные соглашения между АБР и Республикой требуют от Республики обязать Банк обеспечить соблюдение определенных финансовых ковенантов на протяжении всего периода реализации Проекта. Те же финансовые ковенанты были включены в соглашения о субсидированном кредите.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком был нарушен следующий норматив, указанный в соглашении о субсидированном кредите:

- соотношение затрат к доходам.

В соответствии с условиями соглашений о субсидированном кредите, любое несоблюдение ковенантов дает Республике право требовать досрочного погашения кредитов, выданных Банку. По состоянию на 31 декабря 2019 года, согласно МСФО, Банк классифицировал долгосрочные займы Республики по соглашениям о субсидированном кредите как «до востребования и менее 1 месяца».

Банк активно взаимодействовал как с АБР, так и с Республикой и разработал стратегический план действий на 2019-2024 финансовые годы с целью обеспечения соблюдения ковенантов в будущем. 5 ноября 2019 года, АБР направил Банку письмо, подтверждающее согласие АБР с планом действий и тот факт, что АБР сохраняет приверженность Проекту и продолжению отношений с Республикой в рамках Проекта. Кроме того, 5 ноября 2019 года Республика подтвердила Банку, что не будет предпринимать никаких действий по требованию досрочного погашения кредитов, выданных Банку в рамках соглашений о субсидированном кредите, вследствие прошлого и/или продолжающегося несоблюдения этих ковенантов.

В результате, это привело к несоблюдению требований по кросс-дефолту, установленных в соглашениях о займах, заключенных между Группой и Газпромбанком и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH.

В соответствии с этими кредитными соглашениями события кросс-дефолта также дают соответствующим финансовым институтам право требовать досрочного погашения кредитов, предоставленных Банку. По состоянию на 31 декабря 2019 года, в соответствии с МСФО, Банк классифицировал долгосрочные займы от этих финансовых институтов как «до востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имеет совокупный дефицит ликвидности со сроком до одного месяца в размере 1,163,354 млн. сум (Примечание 34), что отражает влияние решения о классификации 416,656 млн. сум и 387,276 млн. сум как «до востребования и менее 1 месяца» в связи с нарушением ковенантов и вызванным кросс-дефолтом, соответственно.

Руководство сообщило о несоблюдении и кросс-дефолте Газпромбанку и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH. По состоянию на дату выпуска отчета, ни один из соответствующих кредиторов не потребовал от Группы досрочного погашения заемных средств. После отчетной даты, Группа и соответствующие кредиторы согласовали не рассматривать вышеуказанное несоблюдение, как причину для кросс-дефолта.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	18,956	3,364
Задолженность перед прочими кредиторами	3,292	817
Дивиденды к оплате	1,777	1,572
Итого прочие финансовые обязательства	24,025	5,753
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль, подлежащий уплате	28,657	14,657
Полученная предоплата	17,575	15,463
Резерв по банковским гарантиям и аккредитивам	12,077	6,530
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	10,759	20,944
Расчеты с сотрудниками	2,022	39,370
Прочее	4,405	3,255
Итого прочие нефинансовые обязательства	75,495	100,219
Итого прочие обязательства	99,520	105,972

По состоянию на 31 декабря 2019 года, кредиторская задолженность включает в себя кредиторскую задолженность за терминалы для карт «HUMO» в соответствии с соглашением с ЦБРУ от 25 Марта 2019 года. Согласно требованию ЦБРУ оплата будет произведена после получения всех терминалов.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка,%	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный долг, полученный от АКБ «Асака Банк»	УЗС 30 сентября 2026 года	16	17	83,332	-
Итого субординированный долг				83,332	-

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество обыкновенных и привилегированных акций в обращении	Обыкновенные и привилегированные акции	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Итого
1 января 2018 года	76,413	1,459,340	696	(2,477)	1,457,559
Выпуск новых акций	22,360	424,846	-	-	424,846
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	1,147	1,147
31 декабря 2018 года	98,773	1,884,186	696	(1,330)	1,883,552
Выпуск новых акций	15,393	292,467	-	-	292,467
Конвертация долга в акционерный капитал, за вычетом налогов	129,756	2,465,358	(696)	-	2,464,662
Признание компонента обязательства привилегированных акций	-	(2,000)	-	-	(2,000)
Продажа собственных акций (Примечание 14)	-	-	-	1,330	1,330
31 декабря 2019 года	243,922	4,640,011	-	-	4,640,011

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, номинальная сумма зарегистрированного выпущенного капитала Банка составляла 4,634,513 млн. сум и 1,876,690 млн. сум, соответственно, до пересчета взноса капитала в покупательную способность Узбекского сума в размере 12,527 млн. сум (последствия гиперинфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29) и корректировки по компоненту обязательств привилегированных акций.

Уставный капитал увеличился за счет двух эмиссий, проведенных в 2019 году общая сумма которых составляет 2,757,824 млн. сум:

- Первая эмиссия была проведена в соответствии с решением акционеров № 27 от 25 декабря 2018 года и приказом Агентства по развитию рынка капитала Республики Узбекистан №15-09/009 от 25 марта 2019 года о выпуске обыкновенных акций в размере 21,963,818,421 штук (19 сум каждая) на общую сумму 417,313 млн. сум, из которых 124,846 млн. сум и 292,467 млн. сум были оплачены в 2018 и 2019 годах, соответственно.
- Вторая эмиссия была проведена в соответствии с решением акционеров №28 от 18 октября 2019 года по выпуску обыкновенных акций в размере 133,000,000,000 штук (19 сум каждая) с истекшим сроком выплаты в 40 дней на общую сумму 2,527,000 млн. сум, из которых 2,465,358 млн. сум обменяли на обязательства Группы перед ФРРУ в соответствии с Постановлением Президента № ПП-4487 («Постановление») от 9 октября 2019 года, а оставшаяся часть обыкновенных акций была аннулирована в связи с истечением срока выплаты. В соответствии с Постановлением, Банк увеличил уставный капитал Группы и долю ФРРУ в Банке, соответственно, путем капитализации 7 кредитов («Капитализированные кредиты»), финансируемых ФРРУ. Сделка была осуществлена путем конвертации заемных средств Группы, полученных от ФРРУ для финансирования этих кредитов, в акционерный капитал Группы. Эти кредиты были предоставлены трем крупным государственным компаниям для финансирования национальных проектов в нефтегазовом, химическом и транспортном секторах экономики и составили 258.5 млн. долларов США (2,465,358 млн. сум) на дату фактической сделки, которая была осуществлена по состоянию на 31 октября 2019 года.
- Кроме того, Государство в роли акционера Группы поручило существенно изменить первоначальные условия капитализированных кредитов, изменив их валютный профиль, процентные ставки и сроки погашения. Эти изменения привели к прекращению признания старых активов с балансовой стоимостью 2,465,358 млн. сум и признанию новых активов со справедливой стоимостью при первоначальном признании 2,243,000 млн. сум. В результате убыток от первоначального признания активов в размере 222,358 млн. сум был отражен непосредственно в составе акционерного капитала путем использования имеющегося эмиссионного дохода и уменьшения нераспределенной прибыли на оставшуюся сумму за вычетом налога в размере 45,044 млн. сум. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общее количество утвержденных к выпуску обыкновенных акций составляет 243,552 млн. акций (31 декабря 2018 год: 98,403 млн. акций) номинальной стоимостью 19 сум за акцию (31 декабря 2018 год: 19 сум за акцию). Каждая акция имеет один голос. Дивиденды по привилегированным акциям будут не ниже дивидендов по обыкновенным акциям.

По состоянию на 31 декабря 2018 года эмиссионный доход представляет собой превышение поступления взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составило ноль (31 декабря 2018 года: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общее количество одобренных привилегированных акций составляет 370,000 тысяч акций (2018 год: 370,000 тысяч акций) номинальной стоимостью 19 сум за акцию (2018 год: 19 сум за акцию) на общую сумму 7,030 млн. сум (2018 год: 7,030 млн. сум).

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают владельцам право участвовать в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, когда принимаются решения в отношении реорганизации и ликвидации Группы, а также в случае внесения изменений и дополнений в устав Группы, которые ограничивают права акционеров. Привилегированная акция имеет приоритет над обыкновенными акциями, и, если владельцы обыкновенных акций не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, привилегированные акционеры получают право голоса, как и простые акционеры до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

В 2016 году Группа повысила номинальную стоимость привилегированных акций с 3,252 сум до 3,282 сум с минимальной 20% ставкой без изменений. В 2017 году в результате разделения акций Группа снизила номинальную стоимость привилегированных акций до 19 сум с минимальной 20% ставкой без изменений. В 2018 и 2019 годах минимальная ставка 20% осталась остается без изменений.

По состоянию на 31 декабря 2018 года собственные выкупленные акции включают обыкновенные акции на сумму 1,330 млн. сум, принадлежащие дочерней компании Группы ООО «Asset Invest Trust». Эти обыкновенные акции имеют право голоса в той же пропорции, что и остальные обыкновенные акции. В течение 2019 года ООО «Asset Invest Trust» была ликвидирована, в результате чего собственные выкупленные акции были проданы третьим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

ДВИЖЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

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

	31 декабря 2018 года	Де- нежные притоки/ (оттоки)	Проценты оплачен- ные	Неденежные изменения					31 декабря 2019 года	
				Влияние изменений курса валют	Объяв- ленные дивиденды	Начисленные проценты	Выбытие кредитов, финанси- руемых ФРРУ	Конвертация долга в акционерный капитал		
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,741	2,848,787	(12,159)	3,800	-	12,725	-	-	-	2,920,894
Прочие заемные средства	21,756,155	5,717,428	(1,379,791)	3,075,350	-	708,391	(11,575,708)	(2,465,358)	966,747	16,803,214
Средства других банков (долгосрочные размещения других банков)	434,827	(76,139)	(123,952)	-	-	123,951	-	-	-	358,687
Субординированный долг	-	80,000	-	-	-	3,332	-	-	-	83,332
Дивиденды к оплате	1,572	(71,145)	-	-	71,350	-	-	-	-	1,777

	31 декабря 2017 года	Денежные притоки/ (оттоки)	Неденежные изменения					31 декабря 2018 года
			Влияние изменений курса валют	Объявленные дивиденды	Начисленные проценты			
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,885	(960)	-	-	-	(184)	-	67,741
Прочие заемные средства	17,380,160	3,498,318	537,755	-	-	339,922	-	21,756,155
Средства других банков (долгосрочные размещения других банков)	168,527	266,297	-	-	-	3	-	434,827
Дивиденды к оплате	1,024	(29,965)	-	-	30,513	-	-	1,572

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2019	2018
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по кредитам и авансам выданным клиентам	2,193,553	1,323,370
Проценты по средствам в других банках	88,186	36,020
Проценты по государственным облигациям	8,991	-
Итого процентные доходы	2,290,730	1,359,390
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по прочим заемным средствам	(708,391)	(519,267)
Проценты по средствам клиентов	(285,010)	(102,583)
Проценты по средствам других банков	(123,951)	(58,950)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(12,725)	(6,988)
Проценты по субординированному долгу	(3,332)	-
Итого процентные расходы	(1,133,409)	(687,788)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов выданных клиентам	1,157,321	671,602

В течение 2019 и 2018 годов Группа получила процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам, в размере 5,836 млн. сум и 9,383 млн. сум соответственно.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2019	2018
Комиссионные доходы от:		
-Расчетных операций	219,272	184,740
-Конвертации иностранной валюты	55,060	31,885
-Международных денежных переводов	34,206	21,933
-Выданных гарантий	9,076	2,289
-Аккредитивов	8,076	6,155
-Услуг инженеров по проведению контрольных обмеров	6,937	7,430
-Прочее	1,412	709
Итого комиссионные доходы	334,039	255,141
Комиссионные расходы по:		
-Услугам инкассации	(35,994)	(21,220)
-Расчетным операциям	(26,566)	(21,843)
-Конвертации иностранной валюты	(5,647)	(3,335)
-Кредиту	-	(420)
-Прочее	(8,673)	(4,933)
Итого комиссионные расходы	(76,880)	(51,751)
Чистые комиссионные доходы	257,159	203,390

24. ИЗМЕНЕНИЕ В СТРАХОВЫХ РЕЗРВАХ, НЕТТО

	Страховые активы	Страховые обязательства	Изменение страховых резервов, нетто
1 января 2019 года	-	-	-
Резерв незаработанной премии	2,154	13,855	(11,701)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	237	1,776	(1,539)
31 декабря 2019 года	2,391	15,631	(13,240)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2019	2018
Доход от продажи основных средств	9,102	439
Доход от аренды терминалов	651	651
Прочее	6,942	2,124
Итого прочие операционные доходы	16,695	3,214

26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2019	2018
Расходы на содержание персонала		479,322	315,463
Расходы на охрану		28,587	20,075
Амортизация и износ	12	27,465	21,708
Канцелярские и прочие малооцененные товары		16,083	10,454
Консультационные расходы		13,064	1,960
Членские взносы		11,106	12,465
Расходы на аудиторские и юридические услуги		13,707	2,557
Налоги, кроме налога на прибыль		8,085	65,099
Расходы на рекламу		7,603	4,613
Командировочные расходы		5,909	4,941
Представительские расходы		5,907	3,624
Расходы на связь		5,683	3,322
Расходы по аренде		4,268	3,030
Ремонт и содержание зданий		4,086	5,030
Коммунальные расходы		3,974	2,219
Благотворительность		3,435	11,950
Топливо		1,587	2,086
Прочие операционные расходы		19,532	6,943
Итого административные и прочие операционные расходы		659,403	497,539

В соответствии с Постановлением Президента ПП-5468 от 29 июня 2018 года «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» были внесены следующие существенные изменения в налоговых ставках:

- отмена обязательных отчислений в государственные целевые фонды, взимаемых с оборота (выручки) юридических лиц в размере 3.2%;
- снижения ставки налога на имущество юридических лиц с 5% до 2%.

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	136,033	59,950
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу:		
- Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	(28,977)	(11,255)
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	1,036	349
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли и убытка и прочего совокупного дохода	108,092	49,044
- Отложенный налог, связанный с конвертацией долга в акционерный капитал	21	(45,044)

В соответствии с Постановлением Президента ПП-5468 от 29 июня 2018 года «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан», налог на прибыль для коммерческих банков был снижен до 20% и введен в действие с даты вступления в силу с 1 января 2019 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Сверка ожидаемых и фактических налоговых сборов приведены ниже.

	2019	2018
Прибыль по МСФО (IFRS) до налогообложения	711,535	266,886
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 20% (2018: 20%)	142,307	58,715
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, представительские расходы и другие расходы)	7,401	7,010
- Разница налоговых ставок	(39,715)	(10,517)
- Налоговые льготы	-	(1,682)
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(2,432)	(652)
- Изменение налоговой ставки	-	(2,228)
- Прочее	(505)	(1,951)
Итого расходы по налогу на прибыль	107,056	48,695
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прочего совокупного дохода	1,036	349
Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли и убытка и прочего совокупного дохода	108,092	49,044

«Разница налоговых ставок» включает в себя налоговый эффект от снижения стандартной ставки налога на прибыль, для целей увеличения доли долгосрочных кредитов, выданных клиентам в общем кредитном портфеле.

Различия между МСФО (IFRS) и законодательными нормами налогообложения в Узбекистане приводят к определенным временными разницам между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и для целей налоговой базы. Налоговый эффект изменений этих временных разниц подробно приведен ниже и отражается по ставке 20% (2018 год: 20%).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	(Отнесено)/ Восстанов- лено в составе прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	Налоговый эффект от конвертации долга в акционерный капитал	31 декабря 2018 года	(Отнесено)/ Восста- новлено в составе прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупно- го дохода	1 января 2018 года	МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц										
Денежные средства и их эквиваленты	119	108	-	-	11	(13)	-	24	24	-
Средства в других банках	3,421	2,641	-	-	780	691	-	89	89	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	(17,308)	18,980	-	45,044	(81,332)	15,935	-	(97,267)	(37,380)	(59,887)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	(1,216)	(996)	(1,036)	-	816	1,221	(349)	(56)	946	(1,002)
Основные средства и нематериальные активы	354	119	-	-	235	563	-	(328)	-	(328)
Инвестиции в ассоциированные предприятия и дочерние компании	(6,405)	2,945	-	-	(9,350)	(6,909)	-	(2,441)	-	(2,441)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амortизированной стоимости	190	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1,770	956	-	-	814	(90)	-	904	95	809
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2,498	2,498	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(458)	(458)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,276)	(3,276)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	1,061	1,061	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4,704	3,543	-	-	1,161	(143)	-	1,304	1,304	-
Субординированный долг	666	666	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(13,880)	28,977	(1,036)	45,044	(86,865)	11,255	(349)	(97,771)	(34,922)	(62,849)
Признанный отложенный налоговый актив	14,783	33,707	-	45,044	3,817	18,410	-	2,321	2,458	809
Признанное отложенное налоговое обязательство	(28,663)	(4,730)	(1,036)	-	(90,682)	(7,155)	(349)	(100,092)	(37,380)	(63,658)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(13,880)	28,977	(1,036)	45,044	(86,865)	11,255	(349)	(97,771)	(34,922)	(62,849)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

28. РЕЗЕРВ ПО УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

В таблицах ниже анализируется информация об изменениях сумм ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и обязательствам в течение 2019 и 2018 годов:

Прочие финансовые активы (Прим. 13)	Денежные средства и их эквиваленты (Прим.7)		Средства в других банках (Прим.8)		Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим.10)		Выпущенные гарантии и аккредитивы (Прим. 30)		Прочие финансовые активы (Прим. 13)
	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2019 года									
175	310	54	4,811	-	5,922	361	247	11,880	309
- Реклассификация из второй стадии	(3)	3	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация из третьей стадии	13	(13)	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	319	117	47	(1,161)	-	(1,007)	-	-	(1,685) (180)
Новые выпущенные или приобретенные активы	706	695	9	12,323	950	6,539	-	-	21,222
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(30)	(117)	(21)	(346)	-	(756)	(361)	(247)	(1,878)
Разница от переоценки иностранной валюты	56	48	12	539	-	1,379	-	-	2,034
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года									
1,236	1,043	101	16,166	950	12,077	-	-	31,573	129

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Прочие финансовые активы (Прим. 13)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 7)	Средства в других банках (Note 8)	Выпущенные гарантии и аккредитивы (Прим. 30)			Прочие финансовые активы (Прим.13)	
	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока креди- тования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока креди- тования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока креди- тования	Итого	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	53	379	107	403	5,927	-	-	6,869	485
- Реклассификация из второй стадии	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация из третьей стадии	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	11	76	(20)	68	413	-	-	548	(176)
Новые выпущенные или приобретенные активы	151	106	-	4,523	295	354	242	5,671	-
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(42)	(251)	(34)	(190)	(831)	-	-	(1,348)	-
Разница от переоценки иностранных валюты	1	1	1	7	118	7	5	140	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	175	310	54	4,811	5,922	361	247	11,880	309

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций.

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

Согласно уставу Группы, и как описано в Примечании 21, выплата дивидендов на одну обыкновенную акцию не может превышать дивиденды на привилегированную акцию за тот же период, а минимальные дивиденды, выплачиваемые владельцам привилегированных акций, составляют не менее 20%. Таким образом, чистая прибыль за год распределяется между обыкновенными и привилегированными акциями в соответствии с их законными и договорными правами на получение дивидендов с целью участия в нераспределенной прибыли.

	2019	2018
Прибыль за год от продолжающейся деятельности, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	602,815	217,990
Прибыль за год от продолжающейся деятельности, относящаяся к владельцам привилегированных акций	1,651	1,406
Прибыль/убыток за год от прекращенной деятельности, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	(14)	1,205
Прибыль за год от прекращенной деятельности, относящаяся к владельцам привилегированных акций	-	-
Прибыль, используемая при расчете прибыли на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности	602,829	216,785
Прибыль, используемая при расчете прибыли на привилегированную акцию от продолжающейся деятельности	1,651	1,406
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	135,077,691,812	79,900,068,175
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	370,000,000	370,000,000
От продолжающейся деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	4.46	2.71
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	4.46	3.80
От прекращенной деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	(0.00)	0.02
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	-	-
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	4	3
Итого базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	4	4

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Группы не было материальных обязательств по операционной аренде.

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и государственными органами. Недавние события в Узбекистане предполагают, что Узбекские

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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 убеждено, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и считает, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут устойчивы. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 года резерв на потенциальные налоговые обязательства не начислялись (31 декабря 2018 год: ноль). По оценкам Группы, у нее нет потенциальных обязательств от воздействия иных, кроме отдаленных налоговых рисков.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были договорные обязательства по капитальным затратам на общую сумму 11,708 млн. сум на здания и сооружения (31 декабря 2018 год: 16,790 млн. сум).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантитные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные гарантии	1,599,403	932,286
Импортные аккредитивы, не постфинансирование	390,788	682,212
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	260,499	1,542,353
Неиспользованные кредитные линии	297,764	77,561
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	2,548,454	3,234,412
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(270,951)	(895,798)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(12,077)	(6,530)
Итого обязательства кредитного характера	2,265,426	2,332,084

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

31. НЕКОНТРОЛИРУЮЩАЯ ДОЛЯ УЧАСТИЯ

В следующей таблице представлена информация о дочерней компании ООО «Хоразм Nasli Parranda», которая имеет неконтролирующую долю, являющейся существенной для Группы:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Информация о дочерней компании:</i>		
Место деятельности (страна регистрации)	Uzbekistan	Uzbekistan
Неконтролирующая доля участия	42.8%	42.8%
Неконтролирующая доля участия, имеющая право голоса	42.8%	42.8%
Прибыль и убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(121)	(427)
Накопленная неконтролирующая доля участия в дочерней компании	4,928	5,049
Дивиденды уплаченные неконтролирующей доле в течение года	-	-
<i>Обобщенная финансовая информация:</i>		
Краткосрочные активы	4,424	4,860
Долгосрочные активы	13,953	13,953
Краткосрочные обязательства	223	23
Долгосрочные обязательства	6,640	6,994
Доход	-	5,013
Чистый убыток	(283)	(998)

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

Следующим образом можно измерить справедливую стоимость посредством анализа уровней в иерархии справедливой стоимости: (i) уровень один - это оценки по котировочным ценам (без корректировки) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) измерения второго уровня - это методы оценки со всеми существенными исходными наблюдаемыми либо непосредственно (то есть как цены), либо косвенно (то есть производные от цен) для активов или обязательств, и (iii) измерения третьего уровня представляет собой оценку, не основанную на наблюдениях рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных). Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов используя иерархию справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительные корректировки то такое измерение относится к уровню 3. Значимость исходных данных для оценки определяется на основе измерения справедливой стоимости в полном объеме.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, которые важны для измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного исходного данного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, относящаяся к оценке финансовых инструментов, где рыночные цены отсутствуют, является ключевым источником неопределенности, потому что: (i) она существенно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства допущения по процентным ставкам, волатильности, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфическим особенностям операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках, может быть существенным.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Финансовые Активы /Обязательства на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы выданные клиентам	30,039,785	26,681,120	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки. Ключевые исходные данные - средние процентные ставки, полученные из статистического бюллетеня ЦБРУ на конец отчетной даты, используемые в качестве ставки дисконтирования.	Не применимо	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	2,037,090	1,883,309	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,648	83,618	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства других банков	465,109	455,427	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок. Дисконтированные денежные потоки. Ключевые исходные данные - средние процентные ставки, полученные из статистического бюллетеня ЦБРУ на конец отчетной даты, используемые в качестве ставки дисконтирования.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства клиентов	9,123,970	9,106,613	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Еврооблигации	2,808,987	2,987,751	Уровень 1	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Не применимо	Не применимо
Прочие заемные средства	16,803,214	16,963,385	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Субординированный долг	83,332	84,917	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа определила справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень ЦБРУ, который стал открытым для публики с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 2.

В отношении тех финансовых инструментов, процентные ставки которых не были непосредственно доступны в статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как уровень 3.

Финансовые Активы /Обязательства на 31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость наблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы выданные клиентам	28,020,629	23,130,481	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	812,092	802,125	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства других банков	676,700	895,900	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства клиентов	5,129,176	5,063,919	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Прочие заемные средства	21,756,155	21,680,150	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе ненаблюдаемых внутренних процентных ставок.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа определила справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, заключенным на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов, характеристики которых аналогичны финансовым инструментам Банка, руководство рассматривало последние ставки как наиболее подходящие исходные данные из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но где требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрыта в Примечании 11 и была определена как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитала стоимость использования средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство считает, что данный подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, если они не обращаются на рынке. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 3.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет регулятивным капиталом как капиталом Группы. Цели Группы при управлении капиталом должны соответствовать требованиям к капиталу, установленным ЦБРУ, и гарантировать способность Группы продолжать свою деятельность в качестве непрерывной деятельности. Соответствие нормам достаточности капитала, установленным ЦБРУ, ежемесячно контролируется отчетами, в которых представляются расчеты, рассматриваемые и подписываемые Председателем Правления и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты (фактические коэффициенты, приведенные ниже, неаудированы):

- Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («регулятивный коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 13% (31 декабря 2018 год: 12.5%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2019 года: 23% (31 декабря 2018 года: 13.4%);
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 10% (31 декабря 2018 год: 9.5%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2019 года: 18% (31 декабря 2018 года: 12.6%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2018 год: 6%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2019 года: 13.4% (31 декабря 2018 года: 7%).

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующих инструкциях, и включает:

	31 декабря 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	5,335,685	2,570,953
Минус: Вычеты из капитала	(100,001)	(5,705)
Капитал 1-го уровня (скорректированный)	5,235,684	2,565,248
Капитал 2-го уровня	1,463,606	166,324
Итого регулятивный капитал	6,699,290	2,731,572

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, исключая прибыль за текущий год за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регулятивного капитала является капитал второго уровня, который включает прибыль за текущий год.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной появления финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы отражает степень вероятности невыполнения обязательств, определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

Внутренний оценочный метод Группы:

Стандартный 1

Своевременное погашение долга по данным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история платежей, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).

Суб-стандартный 2	«Суб-стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный 3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный 4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный 5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения.

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

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

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

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

(а) *Лимиты.* Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам, и отслеживая степень вовлечения в данные лимиты.

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

Перед тем как быть принятным Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также по дебиторской задолженности по финансовой аренде:

- Государственные гарантии;
- Денежные средства;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- Письма поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

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

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанный стороне - не более капитала Банка 1-го уровня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют еженедельные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, которые включают просроченные остатки, выплаты и возмещения, остатки и сроки погашения кредитов, а также уровень кредита и обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется ежедневно. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Политика обесценения и формирования резерва. Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

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

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

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

Максимальная подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска Группы существенно варьируется и зависит от индивидуальных рисков и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2019 года					
Денежные средства и их эквиваленты	2,862,574	(662,864)	2,199,710	-	2,199,710
Средства в других банках	2,037,090	-	2,037,090	-	2,037,090
Кредиты и авансы выданные клиентам	30,039,785	(1,021,000)	29,018,785	(28,669,608)	349,177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,714	-	88,714	-	88,714
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,648	-	84,648	-	84,648
Прочие финансовые активы	5,162	-	5,162	-	5,162
<i>Забалансовые статьи:</i>					
Выпущенные гарантии и аккредитивы	2,238,613	(270,951)	1,967,662	(66,150)	1,901,512
31 декабря 2018 года					
Денежные средства и их эквиваленты	1,897,133	(456,067)	1,441,066	-	1,441,066
Средства в других банках	812,092	-	812,092	-	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	28,020,629	(53,993)	27,966,636	(27,885,595)	81,041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,804	-	41,804	-	41,804
Прочие финансовые активы	6,974	-	6,974	-	6,974
<i>Забалансовые статьи:</i>					
Выпущенные гарантии и аккредитивы	3,150,321	(895,798)	2,254,523	(305,341)	1,949,182

Внебалансовый риск. Группа применяет ту же политику управления рисками по внебалансовым рискам, что и для балансовых рисков. В случае обязательств по кредитованию, клиенты и контрагенты будут подвергнуты той же политике управления кредитами, что и в отношении кредитов и авансов. Залог может запрашиваться в зависимости от платежеспособности контрагента и характера сделки.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски возникают от открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет своими рыночными рисками посредством лимитов, установленных на уровне рисков, установленных Наблюдательным Советом Банка на основе цены риска, который может быть принят. Лимиты, основанные на рисках, рассматриваются Руководством на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подтвержденность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Казначейство Группы измеряет свой валютный риск, сопоставляя финансовые активы и обязательства, выраженные в той же валюте, и анализирует влияние фактического годового прироста/снижения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли и убытке Группы.

Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% всего капитала Группы.

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

Непроизводные монетарные активы и обязательства:

31 декабря 2019 года	Долл. США	Евро	Прочее	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,640,812	94,358	106,364	1,021,040	2,862,574
Средства в других банках	1,081,143	11,827	34,638	909,482	2,037,090
Кредиты и авансы выданные клиентам	16,846,573	3,595,623	-	9,597,589	30,039,785
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	84,648	84,648
Прочие финансовые активы	823	2,812	-	1,527	5,162
Итого монетарные активы	19,569,351	3,704,620	141,002	11,614,286	35,029,259
Средства других банков	42,738	32	-	422,339	465,109
Средства клиентов	4,777,978	274,280	111,267	3,960,445	9,123,970
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,808,987	-	-	111,907	2,920,894
Прочие заемные средства	10,644,036	3,506,863	-	2,652,315	16,803,214
Прочие финансовые обязательства	812	-	-	23,213	24,025
Субординированный долг	-	-	-	83,332	83,332
Итого монетарные обязательства	18,274,551	3,781,175	111,267	7,253,551	29,420,544
Чистая стоимость по балансу	1,294,800	(76,555)	29,735	4,360,735	5,608,715

31 декабря 2018 года	Долл. США	Евро	Прочее	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,208,088	100,890	81,143	507,012	1,897,133
Средства в других банках	409,614	115,930	277	286,271	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	19,903,401	949,544	-	7,167,684	28,020,629
Прочие финансовые активы	3,511	2,472	-	991	6,974
Итого монетарные активы	21,524,614	1,168,836	81,420	7,961,958	30,736,828
Средства других банков	63,702	24	26	612,948	676,700
Средства клиентов	1,827,770	246,142	26,962	3,028,302	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	67,741	67,741
Прочие заемные средства	19,538,645	785,203	-	1,432,307	21,756,155
Прочие финансовые обязательства	105	-	-	5,648	5,753
Итого монетарные обязательства	21,430,222	1,031,369	26,988	5,146,946	27,635,525
Чистая стоимость по балансу	94,392	137,467	54,432	2,815,012	3,101,303

ЦБРУ устанавливает ряд требований к валютной позиции. По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк имеет длинную позицию в отношении валюты долл. США, превышающей установленные требования. В рамках реформ 9 октября 2019 года было издано Постановление Президента № 4487, в котором, помимо прочих инициатив, предусматривался вывод из государственных банков, в том числе Группы, низкомаржинальных и субсидируемых активов для повышения их доходности. В рамках этого указа Группа сократила свои прочие заемные средства от правительства (ФРРУ), передав клиентам низкомаржинальные и субсидированные кредиты и авансы. В результате, по состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имела избыток иностранной валюты в долларах США в составе монетарных финансовых активов.

ЦБРУ может принимать меры по регулированию позиции в иностранной валюте в соответствии с установленным порядком по позиции в иностранной валюте. Согласно приказу ЦБРУ № 19-33/110-1 от 28 октября 2019 года Банку было предоставлено исключение, не учитывать сумму в размере 150 млн. долларов США по состоянию на 31 декабря 2019 года, которая относилась к кредитам, выданным АО «Узбекнефтегаз», которое действовало до 31 марта 2020 года. Группа соблюдала нормативные требования ЦБРУ в отношении позиции в иностранной валюте после указанной даты.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Изменения возможного изменения курсов валют с 2018 по 2019 годы были связаны со снижением волатильности обменного курса. В следующей таблице представлены данные об изменениях в прибыли и убытке к разумно возможным изменениям обменных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление долл. США на 20% (31 декабря 2018 года: 10%)	275,890	9,439
Ослабление долл. США на 20% (31 декабря 2018 года: 10%)	(275,890)	(9,439)
Укрепление Евро на 20% (31 декабря 2018 года: 10%)	(15,311)	13,747
Ослабление Евро на 20% (31 декабря 2018 года: 10%)	15,311	(13,747)

Приведенный выше анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства, деноминированные в валюте, отличной от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственный капитал будет таким же, как и на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о возможных рисках к которой подвержена Группа при изменении процентных ставок. В таблице представлены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, классифицированные по ранним переоценкам процентных ставок или срокам погашения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

31 декабря 2019 года	До востре- бования и менее 1 месяца						Итого
		От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	256,933	-	-	-	-	-	256,933
Средства в других банках	3,496	71,218	114,857	698,730	3,572	445,999	1,337,872
Кредиты и авансы выданные клиентам	1,056,345	4,000,702	3,156,815	8,496,128	6,125,037	6,704,737	29,539,764
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амortизированной стоимости	-	-	74,923	-	-	2,504	77,427
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты	1,316,774	4,071,920	3,346,595	9,194,858	6,128,609	7,153,240	31,211,996
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	57,372	9,146	27,298	80,107	242,965	416,888
Средства клиентов	228,361	789,256	563,816	516,982	1,635,942	504,538	4,238,895
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,903	29,850	38,750	31,560	2,808,987	-	2,919,050
Прочие заемные средства	1,020,611	1,203,960	1,791,775	3,066,109	2,574,204	6,505,692	16,162,351
Субординированный долг	-	-	-	-	-	80,000	80,000
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты	1,258,875	2,080,438	2,403,487	3,641,949	7,099,240	7,253,195	23,817,184
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	57,899	1,991,482	943,108	5,552,909	(970,631)	(99,955)	7,394,812

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

31 декабря 2018 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	542,071	-	-	-	-	-	542,071
Средства в других банках	-	108,149	3,336	219,781	48,097	-	379,363
Кредиты и авансы выданные клиентам	666,568	2,004,827	1,791,812	11,306,902	4,970,743	6,225,512	26,966,364
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты	1,208,639	2,112,976	1,795,148	11,526,683	5,018,840	6,225,512	27,887,798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	100,000	72,460	-	36,525	-	-	208,985
Средства клиентов	156,076	491,452	357,461	319,514	1,167	287	1,325,957
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	22,250	11,200	25,010	8,000	-	66,463
Прочие заемные средства	401,989	789,964	395,556	2,519,808	7,329,128	9,001,520	20,437,965
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты	658,068	1,376,126	764,217	2,900,857	7,338,295	9,001,807	22,039,370
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	550,571	736,850	1,030,931	8,625,826	(2,319,455)	(2,776,295)	5,848,428

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в случае если бы процентные ставки на эту дату были на 140 базисных пунктов ниже (2018 год: на 100 базисных пунктов ниже), а все остальные переменные оставались бы постоянными, прибыль за год была бы на 40,723 млн. сум выше (2018 год: на 20,016 млн. сум выше).

Если бы процентные ставки были на 140 базисных пунктов выше (2018 год: на 100 базисных пунктов выше), а все остальные переменные оставались бы постоянными, прибыль была бы на 40,723 млн. сум ниже (2018 год: на 20,016 млн. сум ниже).

Группа контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведены процентные ставки, основанные на отчетах, рассмотренных ключевым управленческим персоналом:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

% в год	2019			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	0-7.3	-	-
Средства в других банках	0-19	0-7.3	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	2-47.9	2-15	2.95-12	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15-20	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	0-18	-	-	-
<i>Средства клиентов:</i>				
- срочные депозиты	1-35	4-17	5-6	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	5-18	6	-	-
<i>Прочие заемные средства:</i>				
- Международные финансовые организации	13-19.26	1-7	0.23-8	-
- Местные финансовые организации	0-16	0-7	-	-
Субординированный долг	16	-	-	-

% в год	2018			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2	-	-
Средства в других банках	3.1-5	0-5	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	0-48	0.25-15	0.75-10	
Обязательства				
Средства других банков	0-16	-	-	-
<i>Средства клиентов:</i>				
- срочные депозиты	0-35	4-17	5-6	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	7-16	-	-	-
<i>Прочие заемные средства:</i>				
- Международные финансовые организации	-	0-6	Еврибор+1.6-5	-
- Местные финансовые организации	0-12	0-6	0.5-1	-

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения в части предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Группа не подвержена существенному риску изменения цен на капитал.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Rиск географической концентрации. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,954,937	900,972	6,665	2,862,574
Средства в других банках	1,661,265	301,531	74,294	2,037,090
Кредиты и авансы выданные клиентам	30,039,785	-	-	30,039,785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78,376	10,338	-	88,714
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,648	-	-	84,648
Прочие финансовые активы	4,429	240	493	5,162
Итого финансовые активы	33,823,440	1,213,081	81,452	35,117,973
Обязательства				
Средства других банков	456,822	1,100	7,187	465,109
Средства клиентов	9,123,970	-	-	9,123,970
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,907	2,808,987	-	2,920,894
Прочие заемные средства	3,393,210	6,297,467	7,112,537	16,803,214
Прочие финансовые обязательства	24,025	-	-	24,025
Субординированный долг	83,332	-	-	83,332
Итого финансовые обязательства	13,193,266	9,107,554	7,119,724	29,420,544
Чистая балансовая позиция	20,630,174	(7,894,473)	(7,038,272)	5,697,429
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	2,265,426	-	-	2,265,426

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,275,203	614,243	7,687	1,897,133
Средства в других банках	574,008	237,805	279	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	28,020,629	-	-	28,020,629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,473	6,331	-	41,804
Прочие финансовые активы	3,673	3,210	91	6,974
Итого финансовые активы	29,908,986	861,589	8,057	30,778,632
Обязательства				
Средства других банков	674,396	-	2,304	676,700
Средства клиентов	5,129,176	-	-	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,741	-	-	67,741
Прочие заемные средства	14,772,708	1,601,430	5,382,017	21,756,155
Прочие финансовые обязательства	5,753	-	-	5,753
Итого финансовые обязательства	20,649,774	1,601,430	5,384,321	27,635,525
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018 года	9,259,212	(739,841)	(5,376,264)	3,143,107
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	2,332,084	-	-	2,332,084

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «свернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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 Комитет по управлению ресурсами Группы.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием Центрального Банка Республики Узбекистан. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

Департамент Казначейства получает информацию о портфеле ликвидности финансовых активов и обязательств. Департамент Казначейства обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящих из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и других межбанковских размещений для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

Ежедневная ликвидность контролируется и подвергается регулярному стресс-тестированию ликвидности в различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более жесткие рыночные условия, и осуществляется Департаментом Казначейства.

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	53,788	81,476	36,490	133,361	173,742	267,468	746,325
Средства клиентов	4,740,001	537,498	745,800	1,355,343	1,011,853	1,579,526	9,970,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,410	103,327	123,698	194,725	3,282,366	-	3,729,526
Прочие заемные средства	1,075,611	1,559,551	2,028,916	4,143,930	3,099,972	7,473,794	19,381,774
Прочие финансовые обязательства	24,025	-	-	-	-	-	24,025
Субординированный долг	3,332	5,331	6,418	25,600	25,635	97,061	163,377
Неиспользованные кредитные линии	5,364	110,495	69,517	59,854	36,597	15,937	297,764
Выпущенные гарантии	136,010	21,109	50,481	-	67,361	1,283,724	1,558,685
Аккредитивы	32,734	279,741	94,552	1,950	-	-	408,977
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6,096,275	2,698,528	3,155,872	5,914,763	7,697,526	10,717,510	36,280,474

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	176,122	100,052	33,031	161,934	159,923	429,359	1,060,421
Средства клиентов	3,969,697	536,292	386,091	332,108	4,512	418	5,229,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,992	25,371	14,287	29,272	9,999	-	80,921
Прочие заемные средства	621,862	1,172,713	707,188	4,346,182	8,059,701	9,860,788	24,768,434
Прочие финансовые обязательства	5,753	-	-	-	-	-	5,753
Неиспользованные кредитные линии	861	6,056	18,103	16,101	29,103	7,337	77,561
Выпущенные гарантии	18,903	14,979	9,315	-	-	675,504	718,701
Аккредитивы	23,881	185,893	36,572	1,296,007	-	-	1,542,353
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	4,819,071	2,041,356	1,204,587	6,181,604	8,263,238	10,973,406	33,483,262

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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 Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по продлению кредитов приведены в таблице выше и не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения непроизводных финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их договорных сроков погашения, за исключением активов, которые легко реализуются, если это необходимо для покрытия оттока денежных средств по финансовым обязательствам. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основании ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты включены в их балансовую стоимость за вычетом резервов под обесценение кредитов и основаны на ожидаемых сроках поступления денежных средств.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2019 года							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,862,574	-	-	-	-	-	2,862,574
Средства в других банках	412,400	305,773	170,616	698,730	3,572	445,999	2,037,090
Кредиты и авансы выданные клиентам	1,556,366	4,000,702	3,156,815	8,496,128	6,125,037	6,704,737	30,039,785
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	88,714	-	-	88,714
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	82,144	-	-	2,504	84,648
Прочие финансовые активы	5,162	-	-	-	-	-	5,162
Итого финансовые активы	4,836,502	4,306,475	3,409,575	9,283,572	6,128,609	7,153,240	35,117,973
Обязательства							
Средства других банков	48,221	57,372	9,146	27,298	80,107	242,965	465,109
Средства клиентов	4,710,833	430,187	629,544	1,202,836	694,959	1,455,611	9,123,970
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,311	31,286	38,750	31,560	2,808,987	-	2,920,894
Прочие заемные средства	1,029,026	1,339,792	1,801,274	3,414,962	2,599,136	6,619,024	16,803,214
Прочие финансовые обязательства	24,025	-	-	-	-	-	24,025
Субординированный долг	3,332	-	-	-	-	80,000	83,332
Неиспользованные кредитные линии	5,364	110,495	69,517	59,854	36,597	15,937	297,764
Выпущенные гарантии	136,010	21,109	50,481	-	67,361	1,283,724	1,558,685
Аккредитивы	32,734	279,741	94,552	1,950	-	-	408,977
Итого финансовые обязательства	5,999,856	2,269,982	2,693,264	4,738,460	6,287,147	9,697,261	31,685,970
Чистый разрыв ликвидности	(1,163,354)	2,036,493	716,311	4,545,112	(158,538)	(2,544,021)	3,432,003
Аккумулированный разрыв ликвидности	(1,163,354)	873,139	1,589,450	6,134,562	5,976,024	3,432,003	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Анализ по контрактным сроком погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

31 декабря 2018 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
Средства в других банках	1,897,133	-	-	-	-	-	1,897,133
Кредиты и авансы выданные клиентам	331,538	212,563	48,210	171,684	48,097	-	812,092
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,720,833	2,004,827	1,791,812	11,306,902	4,970,743	6,225,512	28,020,629
Прочие финансовые активы	-	-	-	41,804	-	-	41,804
Итого финансовые активы	3,956,478	2,217,390	1,840,022	11,520,390	5,018,840	6,225,512	30,778,632
Обязательства							
Средства других банков	169,416	72,460	-	36,525	44,223	354,076	676,700
Средства клиентов	3,959,295	491,452	357,461	319,514	1,168	286	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,281	22,250	11,200	25,010	8,000	-	67,741
Прочие заемные средства	574,831	951,361	440,822	3,343,437	7,349,138	9,096,566	21,756,155
Прочие финансовые обязательства	5,753	-	-	-	-	-	5,753
Неиспользованные кредитные линии	861	6,056	18,103	16,101	29,103	7,337	77,561
Выпущенные гарантии	18,903	14,979	9,315	-	-	675,503	718,700
Аккредитивы	23,881	185,893	36,572	1,296,007	-	-	1,542,353
Итого финансовые обязательства	4,754,221	1,744,451	873,473	5,036,594	7,431,632	10,133,768	29,974,139
Чистый разрыв ликвидности	(797,743)	472,939	966,549	6,483,796	(2,412,792)	(3,908,256)	804,493
Аккумулированный разрыв ликвидности	(797,743)	(324,804)	641,745	7,125,541	4,712,749	804,493	

Выше представленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

По состоянию на 31 декабря 2019, Банк нарушил финансовые ковенанты, предусмотренные в трехсторонних соглашениях о субсидированном кредитовании между Республикой Узбекистан, Агентством по реструктуризации сельских районов и Банком № 3471-UZB от апреля 2017 года и № 3673-UZB от ноября 2018 года, как подробно описано в Примечании 18. 5 ноября 2019 года Республика Узбекистан в письменном виде подтвердила Банку, что она не будет предпринимать никаких действий с требованием досрочного погашения кредитов в результате прошлых и / или продолжающихся нарушений финансовых ковенантов, предусмотренных в соглашениях о субсидированном кредите.

В результате, привело к несоблюдению требований по кросс-дефолту, установленных в соглашениях о займах, заключенных между Группой и Газпромбанком и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, с совокупным непогашенным остатком на конец года на общую сумму 387,276 млн. сум, как подробно описано в Примечании 18.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА (в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имеет совокупный дефицит ликвидности со сроком до одного месяца в размере 1,163,354 млн. сум, что отражает влияние решения о классификации 416,656 млн. сум и 387,276 млн. сум как «до востребования и менее 1 месяца» в связи с нарушением ковенантов и вызванным кросс-дефолтом, соответственно.

Руководство сообщило о несоблюдении и кросс-дефолте Газпромбанку и AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH. По состоянию на дату выпуска отчета, ни один из соответствующих кредиторов не потребовал от Группы досрочного погашения заемных средств. После отчетной даты, Группа и соответствующие кредиторы согласовали не рассматривать вышеуказанное несоблюдение, как причину для кросс-дефолта.

Несмотря на то, что Группа не может использовать обязательные резервы в Центральном Банке Республики Узбекистан для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует данные депозиты как вклады до востребования при анализе ликвидности на основании того, что их предназначение заключается в финансировании внезапного изъятия счетов клиентов.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения, погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полное совпадение по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

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

Как часть управления риском ликвидности, Группа поддерживает план на случай непредвиденных обстоятельств, которые периодически пересматриваются и корректируются, чтобы иметь возможность противостоять любому неожиданному оттоку клиентов и реагировать на возможные финансовые трудности. План действий в чрезвычайных ситуациях разрабатывается главным образом на основе способности Группы получать доступ к государственным ресурсам в силу ее государственной собственности и стратегического значения для национальной банковской системы Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2019 года план на случай непредвиденных обстоятельств Группы состоит из следующего:

- Привлечение долгосрочных вкладов в виде государственных средств при Министерстве Финансов - Пенсионный фонд, Государственный фонд гарантирования вкладов граждан и др.;
- Привлечение бюджетных средств на срок до одного года посредством еженедельной электронной платформы торгов, управляемой Государственным Казначейством при Министерстве Финансов;
- Использование краткосрочных ликвидных кредитов ЦБРУ;
- Привлечение депозитов с межбанковских денежных рынков в пределах лимитов, установленных местными коммерческими банками.

Руководство Группы считает, что посредством своих планов на случай непредвиденных обстоятельств Группа сможет привлечь ресурсы, достаточные для покрытия любого потенциального негативного разрыва ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого из взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание характер отношений, а не только на его правовая форма. Группа применяет исключение в отношении раскрытия информации, связанной с предприятиями, аффилированными с государством, если то же Государство имеет контроль или совместный контроль, или существенное влияние как на Группу, так и на другие компании, раскрытые как «компании под общим контролем».

- «Значительные акционеры» – юридические лица-акционеры, имеющие значительное влияние на группу через Правительство;
- «Высшее руководство» – члены Правления и Совет Банка;
- «Компании под общим контролем» – компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны Государства.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Информация об операциях между Группой и связанными сторонами раскрываются ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- компании под общим контролем	1,291,956	45%	814,561	43%
Средства в других банках				
- компании под общим контролем	1,444,897	71%	393,675	48%
Кредиты и авансы клиентам				
- ключевой управленческий персонал	166	0%	219	0%
- значительные акционеры	3,767,645	13%	14,870,027	53%
- компании под общим контролем	9,262,723	31%	5,744,159	20%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- компания под общим контролем	84,648	100%	-	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- компании под общим контролем	6,903	8%	9,649	23%
Средства других банков				
- компании под общим контролем	515,690	111%	656,806	97%
Средства клиентов				
- ключевой управленческий персонал	1,265	0%	2,715	0%
- значительные акционеры	363,226	4%	912,552	18%
- компании под общим контролем	4,310,188	47%	961,382	19%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- компании под общим контролем	32,320	1%	37,878	56%
Прочие заемные средства				
- значительные акционеры	1,299,160	8%	14,491,232	67%
- компании под общим контролем	2,088,610	12%	277,885	1%
Прочие обязательства				
- ключевой управленческий персонал	-	-	543	1%
- значительные акционеры	76	0%	9,712	11%
- компании под общим контролем	42,683	92%	36,407	42%
Субординированный долг				
- компании под общим контролем	83,332	100%	-	0%

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	2019		2018	
	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
Процентные доходы				
- ключевой управленческий персонал	51	0%	18	0%
- значительные акционеры	36,645	2%	520,642	38%
- компании под общим контролем	93,110	4%	83,893	6%
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал	(66)	0%	(17)	0%
- значительные акционеры	(17,343)	2%	(370,414)	54%
- компании под общим контролем	(71,313)	6%	(6,949)	1%
Восстановление резервов по кредитам и авансам выданным клиентам				
- значительные акционеры	62,479	-	192,155	-
Комиссионные доходы				
- значительные акционеры	12,234	4%	39,043	15%
- компании под общим контролем	23,802	7%	32,364	13%
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой				
- значительные акционеры	347	4%	1,251	6%
- компании под общим контролем	632	8%	1,013	5%
Прочие операционные доходы				
- значительные акционеры	271	2%	116	4%
- компании под общим контролем	73	0%	441	14%
Административные и прочие операционные расходы				
- ключевой управленческий персонал	(4,296)	1%	(1,946)	0%
- компании под общим контролем	(23,165)	4%	(79,783)	16%

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями.

Ниже представлена информация о выплатах касательно вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	2019	2018
Зарплата и прочие премиальные выплаты	2,061	1,491
Бонусы	1,323	162
Расходы по социальному обеспечению	912	293
Итого	4,296	1,946

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку респираторного заболевания, вызванного новым коронавирусом, «пандемией». Впервые выявленная в конце 2019 года и известная теперь как COVID-19, эта вспышка затронула тысячи людей по всему миру. В ответ многие страны приняли меры по борьбе со вспышкой болезни, которые повлияли на глобальные деловые операции.

В июне 2020 года S&P Global Ratings пересмотрело прогноз рейтинга Узбекистана со стабильного на негативный. Это решение было принято в связи с быстрым ростом внешнего и финансового долга страны, частично из-за дополнительных государственных расходов в размере 1 млрд. долларов США в ответ на пандемию коронавируса.

Группа внедрила механизмы удаленной работы и ограничения деловых поездок с середины марта, и на сегодняшний день эти механизмы не оказали существенного влияния на способность Банка поддерживать деловые операции, включая функционирование систем финансовой отчетности, внутренний контроль за финансовой отчетностью, а также контроль и процедуры раскрытия информации.

Однако после введения карантинных мер в марте 2020 года производственно-экономическая активность в Узбекистане снизилась, как следствие, привело к увеличению числа обращений заемщиков Банка о реструктуризации своих кредитов. Руководство Группы следит за развитием событий в текущей среде и принимает

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ ГОДА**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем.

Несмотря на то, что на дату выпуска финансовой отчетности COVID-19 не оказал существенного влияния на деятельность Группы, Руководство еще не в состоянии количественно оценить все последствия вспышки болезни на деятельность Банка. Группа продолжает следить за ситуацией и намерена адаптировать стратегии по мере необходимости для дальнейшего развития бизнеса и выполнения обязательств.

На основании Постановления Президента № 5978 от 4 марта 2020 года «О дополнительных мерах поддержки населения, отраслей экономики и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии» коммерческим банкам были предоставлены дополнительные ликвидные ресурсы в размере 2,600 млрд. сум, путем смягчения требований к обязательным резервам и внедрения специального механизма со стороны Центрального Банка Республики Узбекистан по предоставлению ликвидности коммерческим банкам на сумму до 2 млрд. сум со сроком до 3 лет. Банк имеет возможность использовать данные средства, которые появились в связи с упрощением требований.

10 марта 2020 года Фердинанд Виллем Туинстра был назначен новым членом Совета Банка.

1 мая 2020 года в заполненной землёй плотине Сардобинского водохранилища в Узбекистане произошел обвал, вызвавший наводнение в районе города Сардoba, Сырдарыинской области. В связи с этим, Группа будет вовлечена в реализации 85 проектов на общую сумму 342.1 млрд. сум в таких сферах, как промышленность, сельское хозяйство, сфера услуг, которые направлены на восстановление экономического потенциала региона в 2020-2021 годах.

После отчетной даты между Банком и Фондом Международного Развития ОПЕК (Фонд ОПЕК) было подписано кредитное соглашение на сумму 20 млн. долларов США для поддержки требований торгового финансирования малых и средних предприятий (МСП). Данные средства будут направлены Банком для предоставления торговых кредитов для финансирования суб-заёмщиков в различных секторах, таких как сельское хозяйство, здравоохранение, строительство и текстильная промышленность.

В течение 2020 года, Группа подписала заёмное соглашение с ICBC Standard Bank PLC о привлечении кредитной линии в эквиваленте 100 млн. долларов США с целью финансирования приобретения современного оборудования и обновления технологической базы производственных процессов, а также пополнения сырьевой базы хозяйствующих субъектов. Кроме того, Банк привлек необеспеченный синтетический кредит в размере 50 млн. долларов США от инвестиционной управляющей компании Daryo Finance B. V. в целях финансирования малого и среднего бизнеса.

23 июня 2020 года Банк подписал заемное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития о привлечении кредитной линии в размере 40 млн. долларов США для финансирования малого и среднего бизнеса.