

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**Консолидированная финансовая
отчетность и заключение
независимых аудиторов за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года.**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-88

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерно-Коммерческого Банка «Узбекский Промышленно-Строительный Банк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

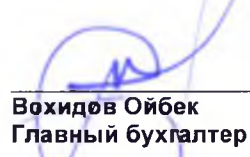
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством 14 апреля 2017 года.

От имени Руководства:


Мирсоатов Алишер
Председатель правления

14 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан


Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

14 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» и его дочерних предприятий (далее совместно «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на отчетную 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 аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированный отчет о движении 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Кредиты и авансы клиентам - кредитный риск

См. Примечание 2 для краткого изложения основных принципов учетной политики и Примечание 3 для существенных допущений и источников неопределенности в оценках.

Группа подвержена большому кредитному риску по кредитам государственным предприятиям, не обеспеченным государством, и кредитам, выданным корпоративным клиентам.

Мы получили представление о процессе определения руководством обесценения кредитов клиентам.

По состоянию на отчетную дату мы выбрали кредиты для проверки достаточности уровня резервов под обесценение кредитов.

В рамках нашего тестирования мы проанализировали показатели обесценения и проверили на разумность допущения в отношении

Руководство регулярно рассматривает кредитный портфель с целью определения резерва под обесценение, если таковое имеется. При определении того, произошло ли событие обесценения, которое привело к уменьшению ожидаемых будущих денежных потоков, применяется суждение. Оценка руководства ожидаемых сроков и суммы будущих денежных потоков основывается на анализе финансового состояния заемщиков, качества имеющегося обеспечения и исторического опыта понесенных убытков. В связи с субъективностью определения балансовой стоимости кредитов, этот вопрос был определен как ключевой вопрос аудита.

ожидаемых будущих денежных потоков, включая потоки от продажи предмета залога.

Мы также проанализировали финансовое положение заемщиков и отчеты независимых оценочных экспертов.

Признание комиссий за организацию кредита.

См. Примечание 2 для учетной политики в отношении комиссий за организацию кредита, признанных в консолидированной финансовой отчетности.

Общая сумма вознаграждений за организацию кредитов, которые Группа признала в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 40,583,107 тыс. сум.

Так как руководство определяет комиссию за организацию кредита как неотъемлемую часть при выдаче кредита, политика группы заключается в единовременном признании данной комиссии при получении денежных средств и в последующей амортизации ее в течение всего срока кредита. Мы считаем этот вопрос ключевым, поскольку процесс неавтоматизирован и зависит от субъективного суждения руководства.

Мы получили представление о процессе выдачи кредита и политике в отношении признания комиссионных и процентных доходов.

Мы оценили, соответствует ли используемая методология требованиям МСФО.

Мы проанализировали характер вознаграждений, взимаемых при выдаче кредита, чтобы определить, относятся ли они к авансовым платежам за обслуживание или предоставлению кредита, и, следовательно, должны ли учитываться как процентный доход и признаваться в течение всего срока кредита.

Мы также проверили арифметическую точность графика амортизации, используемого руководством, для признания комиссий за организацию кредита в течение срока кредита.

Мы не обнаружили никаких существенных искажений по результатам тестов.

Прочая информация – Годовой Отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

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

Прочие обстоятельства

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по ней 22 апреля 2016 года.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах,

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;

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

Deloitte & Touche

Делoitte & Туше

Эркин Аюлов

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»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	959,585,935	806,343,361
Средства в других банках	7	535,769,139	644,706,836
Кредиты и авансы клиентам	8,31	8,568,524,783	7,117,272,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	14,483,955	14,264,205
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	13,209,288	14,199,534
Инвестиции в ассоциированные предприятия	11	3,471,066	3,445,024
Основные средства и нематериальные активы	12	112,615,316	91,123,133
Отложенный налоговый актив	25	28,943,479	22,080,055
Прочие активы	13,31	26,407,722	49,438,294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	45,997,136	57,400,777
ИТОГО АКТИВЫ		10,309,007,819	8,820,273,927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	193,968,707	310,025,538
Средства клиентов	16,31	2,568,972,209	2,257,907,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,31	78,884,584	62,578,118
Прочие заемные средства	18,31	6,572,294,779	5,373,880,144
Прочие обязательства	19,31	40,638,613	28,458,706
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	14	587,110	560,188
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,455,346,002	8,033,410,354
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	706,384,958	706,982,981
Собственные выкупленные акции	20	(4,331,577)	(5,027,013)
Нераспределенная прибыль		150,121,554	83,576,644
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,486,882	1,330,961
ИТОГО КАПИТАЛ		853,661,817	786,863,573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,309,007,819	8,820,273,927

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 14 апреля 2017 года.

Мирзоатов Алишер
Председатель Правления

Вожидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 88 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сумах)

	Прим.	2016	2015
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	21,31	466,889,056	380,504,572
Процентные расходы	21,31	(228,357,992)	(191,633,862)
Чистый процентный доход до резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		238,531,064	188,870,710
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(66,637,944)	(32,395,245)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(1,518,324)	(1,467,485)
Чистые процентные доходы		170,374,796	155,007,980
Комиссионные доходы	22,31	146,910,684	120,997,941
Комиссионные расходы	22,31	(32,477,020)	(27,220,467)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		57,000,388	50,008,853
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		4,122,524	8,576,297
Доходы по дивидендам		1,743,383	1,834,212
Прочие операционные доходы	23	12,574,154	7,699,223
Резерв под обесценение прочих активов		(11,853,172)	(140,682)
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	-	(10,805,493)
Административные и прочие операционные расходы	24,31	(246,907,990)	(217,767,864)
Доля в прибыли зависимых предприятий		68,307	162,848
Прибыль до налогообложения		101,556,054	88,352,848
Расходы по налогу на прибыль	25	(12,420,536)	(11,323,669)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		89,135,518	77,029,179
Прекращенная деятельность			
Убыток за период от прекращенной деятельности	14	(2,580,839)	(1,144,530)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		86,554,679	75,884,649

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

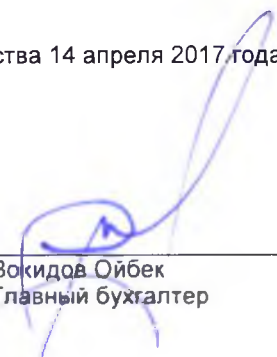
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сум)

	Прим.	2016	2015
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов в течение года		199,387	(2,432,088)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(43,466)	379,724
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		155,921	(2,052,364)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		86,710,600	73,832,285
Продолжающаяся деятельность			
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	26	676	778
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	26	430	369

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 14 апреля 2017 года.


Мирсоатов Алишер
Председатель Правления


Вокидов Ойбек
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2014 года		622,516,198	(6,249,252)	3,383,325	51,575,884	671,226,155
Чистая прибыль за год		-	-	-	75,884,649	75,884,649
Прочий совокупный доход		-	-	(2,052,364)	-	(2,052,364)
Итого совокупный доход за 2015 год		-	-	(2,052,364)	75,884,649	73,832,285
Выпуск акций	20	57,195,838	-	-	-	57,195,838
Продажа собственных акций		-	1,222,239	-	-	1,222,239
Капитализация дивидендов		26,827,468	-	-	(26,827,468)	-
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		443,477	-	-	-	443,477
Объявленные дивиденды		-	-	-	(17,056,421)	(17,056,421)
31 декабря 2015 года		706,982,981	(5,027,013)	1,330,961	83,576,644	786,863,573
Чистая прибыль за год		-	-	-	86,554,679	86,554,679
Прочий совокупный доход		-	-	155,921	-	155,921
Итого совокупный доход за 2016 год		-	-	155,921	86,554,679	86,710,600
Продажа собственных акций		-	695,436	-	-	695,436
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		(598,023)	-	-	-	(598,023)
Объявленные дивиденды		-	-	-	(20,009,769)	(20,009,769)
31 декабря 2016 года		706,384,958	(4,331,577)	1,486,882	150,121,554	853,661,817

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 14 апреля 2017 года.



Мирсоатов Алишер
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		362,494,991	343,764,674
Проценты уплаченные		(155,279,181)	(185,748,990)
Комиссии полученные		142,828,673	120,777,109
Комиссии уплаченные		(32,477,020)	(27,220,467)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		4,122,524	10,359,536
Прочие операционные доходы полученные		11,516,628	7,516,158
Расходы на содержание персонала уплаченные		(150,945,461)	(127,711,369)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(70,142,692)	(71,787,662)
Налог на прибыль уплаченный		(22,471,101)	(18,259,448)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		89,647,361	51,689,541
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		113,146,944	(200,541,959)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1,400,079,765)	(1,082,668,331)
Чистое снижение по прочим активам		7,696,750	11,550,445
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(129,533,382)	123,958,606
Чистый прирост по средствам клиентов		325,955,442	41,400,121
Чистое снижение по прочим обязательствам		(879,720)	(2,113,095)
Чистый прирост обязательств, напрямую связанных с активами, имеющимися в наличии для продажи (или выбывающей группы)		26,922	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(994,019,448)	(1,056,724,672)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи		-	(434,281)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи		-	379,724
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(3,080,000)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1,000,000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(31,263,638)	(20,208,705)
Выручка от реализации основных средств		1,127,336	684,848
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом денежных средств выбывающих активов		7,048,121	-
Дивиденды, полученные		1,743,383	1,834,212
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(20,344,798)	(20,824,202)

Примечания на страницах с 12 по 88 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.


**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

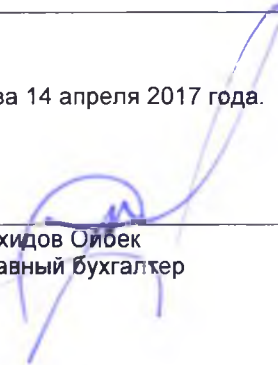
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2016	2015
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		1,345,001,042	823,903,411
Погашение прочих заемных средств		(197,873,111)	(78,589,325)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		19,810,000	9,000,000
Погашение долговых ценных бумаг		(4,000,000)	(60,000)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	20	-	57,639,315
Дивиденды, выплаченные		(20,009,769)	(16,890,611)
Поступления от продажи собственных акций		695,436	1,222,239
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		1,143,623,598	796,225,029
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		23,983,222	5,537,450
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		153,242,574	(275,786,395)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	806,343,361	1,082,129,756
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	959,585,935	806,343,361

Неденежные операции	2016	2015
Реализация дочерних предприятий на условиях рассрочки	35,025,339	-

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 14 апреля 2017 года.


Мирсоатов Алишер
Председатель Правления


Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

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

Банк был создан 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») для осуществления банковской деятельности и генеральной лицензией на осуществление операций с иностранной валютой № 1, выданных 25 января 2003 года и 29 января 2005 года, соответственно.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, и 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. Ташкенте, а также через 44 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 44 филиала).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года число сотрудников Банка составляло 3,674 человек (31 декабря 2015 года: 3,657).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года в консолидированной финансовой отчетности Банк консолидировал следующие компании (вместе именуемые «Группа»):

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка		Вид деятельности
		2016 %	2015 %	
ООО «PSB Industrial Investments»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «Asset Invest Trust»	Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО «Ferghana Ceramics Industry»	Узбекистан	100	100	Производство
ООО «Elite Stars Textile»	Узбекистан	-	100	Производство
ООО «Horazm shisha idishlari»	Узбекистан	-	100	Производство

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Акционеры	2016	2015
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	48%	48%
Министерство финансов Республики Узбекистан	16%	16%
Национальная Холдинговая Компания "Узбекнефтегаз"	16%	16%
Ташмухамедов Равшан Иркинович	3%	-
Государственная Акционерная Компания "Узбекэнерго"	5%	5%
Государственная Акционерная Компания "Узбекские Железные Дороги"	2%	2%
ООО "Absolute Investments Trust"	1%	1%
ООО "Фармед"	-	3%
Государственная Акционерная Компания "Узкимесаноат"	-	2%
Собственные выкупленные акции	1%	1%
Прочие юридические лица (с долей владения менее 1%)	7%	5%
Прочие акционеры (с долей владения менее 1%)	1%	1%
Итого	100%	100%

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия 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 предприятия 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.

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 предприятия применяют единые принципы учетной политики.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в 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 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или 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 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%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил 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 предприятия.

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

Выбытие дочерних предприятий, 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое 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 котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении 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. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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 (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 9.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 комиссии, 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.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 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.

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственности за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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:

	Срок полезного использования, лет
Здания и улучшения арендованного имущества	50
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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 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, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых 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.

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 дочерним предприятием, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 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 дочерним предприятием, приобретенным 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.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение 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.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, 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 предприятия 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 гарантий 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.

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.

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 долевыми инструментами, 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 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 3,231.48 УЗС за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 2,809.98 УЗС за 1 доллар США) и 3,419.23 УЗС за 1 Евро (31 декабря 2015 года: 3,074.19 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 13,209,288 тыс. сум по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 14,199,534 тыс. сум). Подробное описание данных активов содержится в Примечании 10.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (ii) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов,

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками Группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам Группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичных присущи Группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по Группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Узбекистан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Заемные средства от финансовых организаций. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных, правительственных 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 финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникнуть при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 28,943,479 тыс. сум. и 22,080,055 тыс. сум, соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. В поправках представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом в соответствии с определением МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам. Эти же требования должны применяться при создании совместных операций только в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве своего вклада уже существующий бизнес.

Участник совместных операций также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что Группа не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что Группа должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда Группа реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход может включать одну или несколько дат первоначальной заявки на различные требования.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению резерва на потери по ссудам, однако пока не представляется возможным предоставить разумную количественную оценку. Касательно принципов классификации и оценки МСФО (IFRS) 9, руководство не ожидает каких-либо существенных изменений классификации между амортизированной стоимостью и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Эффект от перехода будет признан в качестве корректировки нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Ожидается, что рабочая методология и разумная количественная оценка будут доступны в четвертом квартале 2017 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать существенное влияние на размер и сроки признания выручки. Однако практически невозможно представить разумную оценку влияния МСФО (IFRS) 15 до тех пор, пока не будет завершен детальный обзор.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того,

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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

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

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящее время оценивает свое потенциальное влияние. Невозможно представить разумную оценку финансового эффекта до тех пор, пока руководство не завершит рассмотрение.

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

Поправки разъясняют следующие аспекты:

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки содержат следующие разъяснения:

- 1) Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- 2) Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- 3) Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- 4) При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

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

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

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

5. ОТЧЕТНОСТЬ СЕГМЕНТА

(а) Описание продуктов и услуг, из которых каждый отчетный сегмент получает свои доходы

Группа организована на основе трех сегментов:

- Розничные банковские услуги - в основном, обработка вкладов физических лиц, предоставление потребительских кредитов, овердрафтов, объектов пластиковых карт и средств для перевода средств.
- Корпоративные банковские услуги - в основном, обработка кредитов и других кредитных услуг и депозитных и текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов.
- Групповая функция - Казначейство, финансы и другие центральные функции.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

(б) Факторы, которые руководство использовало для определения отчетных сегментов

Руководство контролирует операционные результаты своих бизнес-единиц отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценке эффективности. Эффективность сегмента, как поясняется в приведенной ниже таблице, оценивается на основе прибыли или убытка в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль управляются на основе Группы и не распределяются по операционным сегментам.

(в) Измерение прибыли или убытка от операционной деятельности, активов и обязательств

Управляющий операционной деятельностью рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе МСФО, и оценивает эффективность каждого сегмента на основе чистой прибыли.

(г) Информация о прибыли или убытке отчетного сегмента, активах и обязательствах.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Информация о бизнес сегментах включает:

По состоянию на 31 декабря 2016 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские операции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140,944,657	818,641,278	-	-	959,585,935
Средства в других банках	-	535,769,139	-	-	535,769,139
Кредиты и авансы клиентам	448,336,890	8,120,187,893	-	-	8,568,524,783
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14,483,955	-	14,483,955
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13,209,288	-	13,209,288
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	3,471,066	-	3,471,066
Отложенный налоговый актив	-	-	28,943,479	-	28,943,479
Основные средства и нематериальные активы	-	-	112,615,316	-	112,615,316
Прочие активы	7,791,109	8,816,196	9,800,417	-	26,407,722
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	45,997,136	-	45,997,136
Межфилиальные транзакции	-	-	1,653,336,312	(1,653,336,312)	-
Итого активы отчетных сегментов	597,072,656	9,483,414,506	1,881,856,969	(1,653,336,312)	10,309,007,819
Средства других банков	-	193,968,707	-	-	193,968,707
Средства клиентов	629,554,124	1,939,418,085	-	-	2,568,972,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	78,884,584	-	-	78,884,584
Прочие заемные средства	-	6,572,294,779	-	-	6,572,294,779
Прочие обязательства	-	-	40,638,613	-	40,638,613
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	587,110	-	587,110
Межфилиальные транзакции	-	-	1,653,336,312	(1,653,336,312)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	629,554,124	8,784,566,155	1,694,562,035	(1,653,336,312)	9,455,346,002

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские операции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Процентные доходы	35,627,435	431,261,621	59,133,305	(59,133,305)	466,889,056
Комиссионные доходы	21,578,345	125,332,339	-	-	146,910,684
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	57,000,388	-	57,000,388
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	605,519	3,517,005	-	-	4,122,524
Доходы по дивидендам	-	-	1,743,383	-	1,743,383
Прочие операционные доходы	1,759,897	10,221,915	592,342	-	12,574,154
Доля в прибыли зависимых предприятий	-	-	68,307	-	68,307
Итого доходы	59,571,196	570,332,880	118,537,725	(59,133,305)	689,308,496
Процентные расходы	(49,019,137)	(179,338,855)	(59,133,305)	59,133,305	(228,357,992)
Комиссионные расходы	(4,770,248)	(27,706,772)	-	-	(32,477,020)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	374,611	(67,012,555)	-	-	(66,637,944)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	-	-	(1,518,324)	-	(1,518,324)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(5,017,837)	(6,835,335)	-	(11,853,172)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(246,907,990)	-	(246,907,990)
Итого расходы	(53,414,774)	(279,076,019)	(314,394,954)	59,133,305	(587,752,442)
Результаты сегмента	6,156,422	291,256,861	(195,857,229)	-	101,556,054

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	143,613,682	662,729,679	-	-	806,343,361
Средства в других банках	-	644,706,836	-	-	644,706,836
Кредиты и авансы клиентам	181,546,913	6,935,725,795	-	-	7,117,272,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14,264,205	-	14,264,205
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	14,199,534	-	14,199,534
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	3,445,024	-	3,445,024
Отложенный налоговый актив	-	-	22,080,055	-	22,080,055
Основные средства и нематериальные активы	-	-	91,123,133	-	91,123,133
Прочие активы	5,900	44,434,494	4,997,900	-	49,438,294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	57,400,777	-	57,400,777
Межфилиальные транзакции	-	-	1,479,512,599	(1,479,512,599)	-
Итого активы отчетных сегментов	325,166,495	8,287,596,804	1,687,023,227	(1,479,512,599)	8,820,273,927
Средства других банков	-	310,025,538	-	-	310,025,538
Средства клиентов	402,144,358	1,855,763,302	-	-	2,257,907,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	62,578,118	-	-	62,578,118
Прочие заемные средства	-	5,373,880,144	-	-	5,373,880,144
Прочие обязательства	-	-	28,458,706	-	28,458,706
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	560,188	-	560,188
Межфилиальные транзакции	-	-	1,479,512,599	(1,479,512,599)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	402,144,358	7,602,247,102	1,508,531,493	(1,479,512,599)	8,033,410,354

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские операции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Процентные доходы	18,662,583	361,841,989	51,293,569	(51,293,569)	380,504,572
Комиссионные доходы	11,440,267	109,557,674	-	-	120,997,941
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	50,008,853	-	50,008,853
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	7,289,852	1,286,445	-	-	8,576,297
Доходы по дивидендам	-	-	1,834,212	-	1,834,212
Прочие операционные доходы	696,087	6,270,014	733,122	-	7,699,223
Доля в прибыли зависимых предприятий	-	-	162,848	-	162,848
Итого доходы	38,088,789	478,956,122	104,032,604	(51,293,569)	569,783,946
Процентные расходы	(34,545,580)	(157,088,282)	(51,293,569)	51,293,569	(191,633,862)
Комиссионные расходы	-	(27,220,467)	-	-	(27,220,467)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,552,937)	(30,842,308)	-	-	(32,395,245)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	-	-	(1,467,485)	-	(1,467,485)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(140,682)	-	(140,682)
Резерв под обесценение активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(10,805,493)	-	(10,805,493)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(217,767,864)	-	(217,767,864)
Итого расходы	(36,098,517)	(215,151,057)	(281,475,093)	51,293,569	(481,431,098)
Результаты сегмента	1,990,272	263,805,065	(177,442,489)	-	88,352,848

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	368,778,932	99,970,044
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	244,537,173	138,979,062
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	346,269,830	567,394,255
Итого денежные средства и их эквиваленты	959,585,935	806,343,361

По состоянию на 31 декабря 2016 года, остатки на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан включают депозиты овернайт на сумму 189,000,000 тыс. сум. (31 декабря 2015 года: 112,600,000 тыс. сум) с фиксированной процентной ставкой 0.02% (31 декабря 2016 года: 0.02%) годовых.

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

	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	244,537,173	-	244,537,173
- С рейтингом от А- до А+	-	283,083,435	283,083,435
- С рейтингом ниже А-	-	63,186,395	63,186,395
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	244,537,173	346,269,830	590,807,003

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	138,979,062	-	138,979,062
- С рейтингом от А- до А+	-	458,422,905	458,422,905
- С рейтингом ниже А-	-	108,971,350	108,971,350
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	138,979,062	567,394,255	706,373,317

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	227,164,574	238,224,587
Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение кредитов	74,319,121	49,229,087
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10,314,158	114,540,142
Денежные средства с ограниченным правом использования	223,971,286	242,713,020
Итого средства в других банках	535,769,139	644,706,836

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение кредитов	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	227,164,574	74,319,121	-	301,483,695
- С рейтингом ниже А-	-	-	10,314,158	10,314,158
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	223,971,286	223,971,286
Итого средства в других банках	227,164,574	74,319,121	234,285,444	535,769,139

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение кредитов	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	238,224,587	49,229,087	-	287,453,674
- С рейтингом ниже А-	-	-	114,540,142	114,540,142
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	242,713,020	242,713,020
Итого средства в других банках	238,224,587	49,229,087	357,253,162	644,706,836

Обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан формируются на основе объема средств, привлеченных от юридических лиц и резервов под обесценение активов. Данные резервы представляют собой беспроцентные депозиты, формируемые в соответствии с инструкциями Центрального банка. Группа не имеет право использовать эти средства в целях финансирования собственной деятельности.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию ссуд:

- Ссуды государственным и муниципальным организациям – ссуды, предоставленные клиентам полностью принадлежащим правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Корпоративные кредиты – ссуды, предоставленные не государственным организациям и частным предпринимателям;
- Кредиты физическим лицам - ссуды, выданные физическим лицам для целей потребления, для покупки жилых домов и квартир, а также кредиты, выданные частным предпринимателям без образования юридического лица;

Кредиты и авансы клиентам составляют:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и муниципальные организации	7,553,315,947	6,361,852,258
Корпоративные кредиты	1,031,318,749	759,162,034
Кредиты физическим лицам	269,528,103	187,335,183
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	8,854,162,799	7,308,349,475
За вычетом резерва под обесценение	(285,638,016)	(191,076,767)
Итого кредиты и авансы клиентам	8,568,524,783	7,117,272,708

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в размере 7,903,507 тыс. сум (31 декабря 2015 года: 20,355,963 тыс. сум) до вычета резерва под обесценение.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

	Государствен ные и муниципальные организации	Корпоратив ные кредиты	Кредиты физическ им лицам	Итого
31 декабря 2014 года	115,710,645	116,698,507	5,160,328	237,569,480
Резерв под обесценение в течение года	26,548,306	4,294,002	1,552,937	32,395,245
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(90,719,021)	-	(90,719,021)
Восстановление ранее списанных активов	-	3,738,682	-	3,738,682
Перевод в/из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи (или выбывающие группы)	-	1,045,786	-	1,045,786
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	-	7,046,595	-	7,046,595
31 декабря 2015 года	142,258,951	42,104,551	6,713,265	191,076,767
Резерв под обесценение в течение года	21,276,217	45,736,338	(374,611)	66,637,944
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(20,981,380)	(45,105)	(21,026,485)
Перевод в/из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи (или выбывающие группы)	-	25,982,185	-	25,982,185
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	17,099,658	5,061,006	806,941	22,967,605
31 декабря 2016 года	180,634,826	97,902,700	7,100,490	285,638,016

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегаз	3,833,018,675	43	3,604,660,936	49
Производство	2,024,878,232	23	1,556,117,720	21
Энергетика	1,190,832,980	13	1,035,705,897	15
Транспорт и связь	775,849,967	9	401,178,628	5
Торговля и услуги	357,439,469	4	379,310,209	5
Кредиты физическим лицам	269,528,103	3	187,335,183	3
Строительство	256,119,476	3	103,305,523	1
Сельское хозяйство	146,495,897	2	40,735,379	1
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	8,854,162,799	100	7,308,349,475	100
За вычетом резерва под обесценение	(285,638,016)		(191,076,767)	
Итого кредиты и авансы клиентам	8,568,524,783		7,117,272,708	

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа предоставила ссуды 9 (По состоянию на 31 декабря 2015 года: 3) предприятиям в размере 6,813,490,843 тыс. сум (По состоянию 31 декабря 2015 года: 4,890,207,182 тыс. сум), задолженность каждого из которых превысила 10% от собственного капитала Группы.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2016 года
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантий государства	4,814,775,232	5,026,792	-	4,819,802,024
- поручительством	1,075,329,601	273,853,103	111,712,786	1,460,895,490
- недвижимостью	576,449,449	458,792,254	147,443,980	1,182,685,683
- оборудованием	701,708,768	158,310,640	-	860,019,408
- акциями	236,381,890	-	-	236,381,890
- транспортными средствами	9,061,053	65,570,921	4,677,072	79,309,046
- страховым полисом	-	63,059,378	1,618,600	64,677,978
- запасами и прочей дебиторской задолженностью	136,423,614	1,767,922	-	138,191,536
- денежными депозитами	3,186,340	4,937,739	4,075,665	12,199,744
Итого обеспеченные кредиты	7,553,315,947	1,031,318,749	269,528,103	8,854,162,799
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	7,553,315,947	1,031,318,749	269,528,103	8,854,162,799
За вычетом резерва под обесценение	(180,634,826)	(97,902,700)	(7,100,490)	(285,638,016)
Итого кредиты и авансы клиентам, чистая сумма	7,372,681,121	933,416,049	262,427,613	8,568,524,783

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физически м лицам	31 декабря 2015 года
Необеспеченные кредиты	-	80,018	-	80,018
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантий государства	3,804,695,219	-	-	3,804,695,219
- поручительством	1,214,353,066	59,215,382	64,852,390	1,338,420,838
- недвижимостью	522,256,693	576,964,652	112,541,229	1,211,762,574
- оборудованием	588,546,727	8,299,682	-	596,846,409
- акциями	205,207,487	-	-	205,207,487
- транспортными средствами	1,138,794	65,818,745	5,709,515	72,667,054
- запасами и прочей дебиторской задолженностью	21,113,252	34,681,498	-	55,794,750
- страховым полисом	518,487	10,899,509	13,458	11,431,454
- денежными депозитами	3,998,324	1,148,059	4,218,591	9,364,974
- прочим	24,209	2,054,489	-	2,078,698
Итого обеспеченные кредиты	6,361,852,258	759,082,016	187,335,183	7,308,269,457
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	6,361,852,258	759,162,034	187,335,183	7,308,349,475
За вычетом резерва под обесценение	(142,258,951)	(42,104,551)	(6,713,265)	(191,076,767)
Итого кредиты и авансы клиентам, чистая сумма	6,219,593,307	717,057,483	180,621,918	7,117,272,708

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

Анализ качества кредитов и авансов, выданных клиентам:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого 31 декабря 2016 года
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на основе портфеля</i>				
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	7,519,087,351	952,423,813	269,130,227	8,740,641,391
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,226,300	13,438,752	332,407	14,997,459
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	896,041	3,495,520	65,469	4,457,030
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	14,566,114	933,527	-	15,499,641
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	267,446	-	267,446
- с задержкой платежа более 360 дней	-	25,539	-	25,539
Итого кредиты, оцененные на обесценение на основе портфеля	7,535,775,806	970,584,597	269,528,103	8,775,888,506
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	17,540,141	33,383,201	-	50,923,342
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	27,350,951	-	27,350,951
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	17,540,141	60,734,152	-	78,274,293
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(3,735,816)	(54,184,240)	-	(57,920,056)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных на основе портфеля	(176,899,010)	(43,718,460)	(7,100,490)	(227,717,960)
За вычетом общего резерва под обесценение	(180,634,826)	(97,902,700)	(7,100,490)	(285,638,016)
Итого кредиты и авансы клиентам	7,372,681,121	933,416,049	262,427,613	8,568,524,783

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого 31 декабря 2015 года
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на основе портфеля</i>				
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	6,278,030,054	694,752,740	186,614,698	7,159,397,492
- с задержкой платежа менее 30 дней	21,375,576	31,634,495	387,977	53,398,048
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10,348	131,850	-	142,198
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	198,593	-	198,593
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	4,427,982	4,342	4,432,324
- с задержкой платежа более 360 дней	9,917,026	5,128,935	-	15,045,961
Итого кредиты, оцененные на обесценение на основе портфеля	6,309,333,004	736,274,595	187,007,017	7,232,614,616
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	11,609,029	4,566,957	241,203	16,417,189
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11,262,992	38,065	-	11,301,057
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	2,112,495	-	2,112,495
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	29,647,233	8,369,483	86,963	38,103,679
- с задержкой платежа более 360 дней	-	7,800,439	-	7,800,439
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	52,519,254	22,887,439	328,166	75,734,859
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(26,802,328)	(23,723,886)	(328,100)	(50,854,314)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных на основе портфеля	(115,456,623)	(18,380,665)	(6,385,165)	(140,222,453)
За вычетом общего резерва под обесценение	(142,258,951)	(42,104,551)	(6,713,265)	(191,076,767)
Итого кредиты и авансы клиентам	6,219,593,307	717,057,483	180,621,918	7,117,272,708

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, оценивающую убытки по обесценению однородных кредитов, не рассматриваемых на индивидуальной основе. Политика Группы классифицирует каждую ссуду как «непросроченную и необесцененную» до проявления специфических и объективных признаков обесценения ссуд. Категория «Просроченных, но не обесцененных» включает в себя ссуды, не являющиеся индивидуально существенными, но с повышенным кредитным риском вследствие просроченных платежей. Ссуды, попадающие под классификацию вышеуказанных двух категорий, оцениваются на обесценение на основе коллективной оценки. В результате такой политики, резервы по обесценению могут превышать общую сумму индивидуально обесцененных займов. Первичными факторами, рассматриваемыми Группой при определении обесценения ссуды, являются сроки просроченных платежей и возможность реализации имущества, заложенного под обеспечение ссуды, если таковое имеется.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

В соответствии с этим, выше представлен анализ по срокам возникновения индивидуально обесцененных и совокупно оцененных ссуд.

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены ниже:

	2016	2015
Не более 1 года	10,281,965	13,194,364
От 1 года до 5 лет	2,807,406	15,240,249
Более 5 лет	653,666	1,843,153
Минимальные арендные платежи	13,743,037	30,277,766
За вычетом незаработанного финансового дохода	(3,551,163)	(7,466,607)
	10,191,874	22,811,159
За вычетом резерва под обесценение	(2,288,367)	(2,455,196)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	7,903,507	20,355,963
Текущая часть	6,941,326	8,870,668
Долгосрочная часть	962,181	11,485,295
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	7,903,507	20,355,963

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Название	Доля владения	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
По цене приобретения			
АКБ "Микрокредитбанк"	1%	3,206,400	3,206,400
ОАО Валютная биржа "Ташкент"	6%	3,043,360	3,043,360
ООО "Ишонч"	16%	1,598,458	1,526,483
АО "Курилишмашлизинг"	9%	1,500,000	1,500,000
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	6%	1,522,714	1,522,714
ОАО "Республиканская Товарная Биржа"	2%	393,392	393,392
ОАО "УзМед-Лизинг"	17%	337,952	337,952
ЗАО "Республиканская Валютная Биржа"	11%	495,970	495,970
ООО "Агротехсервис"	15%	-	709,164
ОАО "Кизилкумцемент"	0%	706,500	706,500
ОАО "Бухоро Марказий дехкон бозори"	1%	-	131,000
Прочие	1.5%-6.2%	209,602	332,224
По рыночной стоимости			
Visa Inc.	0.0%	1,469,607	1,270,220
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вычета резерва под обесценение		14,483,955	15,175,379
За вычетом резерва под обесценение		-	(911,174)
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		14,483,955	14,264,205

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением Visa Inc., включают в себя долевые ценные бумаги и 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. Компании – объекты инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, их акции не котируются на бирже, а также в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции. Данные инвестиции учитываются по себестоимости за вычетом любых выявленных убытков от обесценения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКБ "Асакабанк"	04/02/2017	8%	10,000,000	10,000,000
АКБ "Траст Банк"	08/12/2017	9%	2,000,000	2,000,000
АКБ "Ипотека Банк"	21/12/2017	11%-12%	1,209,288	1,000,000
АКБ "Хамкор Банк"	22/08/2016	12%	-	1,199,534
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			13,209,288	14,199,534

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2016 года:

	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- B+ (S&P)	11,209,288
- B (Fitch)	2,000,000
Итого непросроченные и необесцененные	13,209,288

Ниже приводится анализ по кредитному качеству инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2015:

	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- B+ (S&P)	11,000,000
- B (Fitch)	2,000,000
- B2 (Moody's)	1,199,534
Итого непросроченные и необесцененные	14,199,534

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Название	Основная деятельность	Страна регистрации	Доля владения и Балансовая стоимость инвестиций	
			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ОАО "Курилиш Лизинг"	Лизинг	Узбекистан	46.77% 3,471,066	46.77% 3,445,024
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия			3,471,066	3,445,024

Ниже приводится краткая финансовая информация ассоциированной компании Группы.

ООО «Курилиш Лизинг»	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие активы	3,763,544	8,063,708
Долгосрочные активы	7,033,826	11,749,059
Текущие обязательства	(1,492,202)	(2,115,180)
Долгосрочные обязательства	(1,883,177)	(10,331,280)
	2016	2015
Доход	2,493,069	3,482,911
Чистая прибыль за год	146,057	348,209
Итого совокупный доход за год	146,057	348,209
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний в течение года	-	-

Сверка приведенной выше сводной финансовой информации с балансовой стоимостью доли в ООО «Курилиш Лизинг», признанной в консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Чистые активы ассоциированной компании	7,421,991	7,366,307
Доля участия Группы	46.77%	46.77%
Балансовая стоимость доли Группы в ООО «Курилиш Лизинг»	3,471,066	3,445,024

В течение 2016 года доля результатов деятельности ассоциированных компаний в отчете о прибылях и убытках Группы составила 68,307 тыс. сум (2015 год: 162,848 тыс. сум).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериаль ные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2014 г.	67,581,219	64,755,214	9,863,764	142,200,197	9,105,570	151,305,767
Накопленная амортизация	(14,604,244)	(40,456,863)	-	(55,061,107)	(6,379,131)	(61,440,238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	52,976,975	24,298,351	9,863,764	87,139,090	2,726,439	89,865,529
Поступления	2,001,819	8,636,713	8,844,164	19,482,696	726,008	20,208,704
Выбытия (за вычетом амортизации)	(13,253)	(669,899)	(291)	(683,443)	(1,405)	(684,848)
Реклассификация	(3,985,103)	-	(2,232,173)	(6,217,276)	-	(6,217,276)
Амортизационные отчисления	(3,674,018)	(7,512,569)	-	(11,186,587)	(862,389)	(12,048,976)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	47,306,420	24,752,596	16,475,464	88,534,480	2,588,653	91,123,133
Стоимость на 31 декабря 2015 г.	65,584,682	72,722,028	16,475,464	154,782,174	9,830,173	164,612,347
Накопленная амортизация	(18,278,262)	(47,969,432)	-	(66,247,694)	(7,241,520)	(73,489,214)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	47,306,420	24,752,596	16,475,464	88,534,480	2,588,653	91,123,133
Поступления	2,439,888	20,736,387	12,282,854	35,459,129	33,559	35,492,688
Выбытия (за вычетом амортизации)	(7,032)	(55,096)	(7,683)	(69,811)	-	(69,811)
Реклассификация	3,520,304	(28,881)	(3,318,845)	172,578	(172,578)	-
Амортизационные отчисления	(3,885,221)	(9,193,716)	-	(13,078,937)	(851,757)	(13,930,694)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	49,374,359	36,211,290	25,431,790	111,017,439	1,597,877	112,615,316
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	71,482,479	91,418,328	25,431,790	188,332,597	9,336,458	197,669,055
Накопленная амортизация	(22,108,120)	(55,207,038)	-	(77,315,158)	(7,738,581)	(85,053,739)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	49,374,359	36,211,290	25,431,790	111,017,439	1,597,877	112,615,316

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов сумма полностью амортизированных основных средств составила 20,983,913 тыс. сум и 24,335,728 тыс. сум, соответственно.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	8,639,028	4,557,017
Прочие доходы к получению	-	191,914
Итого прочие финансовые активы	8,639,028	4,748,931
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7,724,816	-
Предоплаченный налог на прибыль	5,275,941	2,132,266
Предоплата за оборудование и основные средства	2,656,467	6,885,516
Запасы	1,559,748	2,993,287
Предоплаченные расходы и авансы	1,342,586	4,596,235
Предоплата за строительство здания	692,520	28,848,560
Прочее	1,539,073	3,657,286
Итого прочие нефинансовые активы	20,791,151	49,113,150
За вычетом резерва под обесценение	(3,022,457)	(4,423,787)
Итого прочие активы	26,407,722	49,438,294

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы недвижимого имущества, приобретенные Группой в погашение просроченных кредитов. Группа рассчитывает продать активы в обозримом будущем. Активы не соответствуют определению внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости, на момент приобретения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ИЛИ ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, дочерних компаний	12,108,644	50,278,721
Активы, полученные в собственность за неплатежи по кредитам:		
- Здания, предназначенные для продажи	30,651,076	3,505,085
- Прочие активы, предназначенные для продажи	3,063,134	2,359,906
- Оборудование, предназначенное для продажи	174,282	1,257,065
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	45,997,136	57,400,777
Обязательства, непосредственно связанные с внеоборотными активами, удерживаемыми для продажи	587,110	560,188

Активы, относящиеся к дочерней компании, включают в себя совокупные активы, за вычетом внутригрупповых остатков и сделок с ООО «Fergana Ceramics industry» (производство керамики). Группа заключила контракт на продажу этих бизнес-единиц и ожидает, что продажа будет завершена в 2017 году.

В течение 2016 года Группа реализовала две дочерние компании ООО «Хоразм шиша идишлари» и ООО «Элит Стар Текстиль» на условиях рассрочки. Основные классы активов и обязательств выбывших дочерних компаний представлены далее:

	2016	2015
Долгосрочные активы	71,159,756	-
Текущие активы	8,622,121	-
Всего активы реализованных дочерних компаний	79,781,877	-
Текущие обязательства	24,711,861	-
Итого обязательств, непосредственно связанных с реализованными компаниями	24,711,861	-
Чистые активы реализованных дочерних компаний	55,070,016	-

	2016	2015
Поступления полученные в денежных средствах и их эквивалентах	8,925,798	-
За вычетом денежных средства и их эквивалентов от выбывающих активов	1,877,677	-
Итого поступления полученные в денежных средствах	7,048,121	-

Реализация ООО «Хоразм шиша идишлари». 2 ноября 2016 года Группа заключила договор купли-продажи с целью отчуждения ООО «Хоразм шиша идишлари» на условиях рассрочки с последней датой платежа 2 ноября 2023 года. Согласно договору, контроль передается после 15% -ой предоплаты от общей суммы контракта. 2 декабря 2016 года Группа получила 15% предоплаты от общей суммы контракта и передала контроль покупателю.

Реализация ООО «Элит Стар Текстиль». 18 апреля 2016 года Группа заключила договор купли-продажи с целью отчуждения ООО «Элит Стар Текстиль» на условиях рассрочки с датой последнего платежа 18 апреля 2022 года. Согласно договору, контроль передается после 15% -ой предоплаты

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

от общей суммы контракта. 18 мая 2016 года Группа получила 15% предоплаты от общей суммы контракта и передала контроль покупателю.

Совокупные результаты прекращенной деятельности, включенной в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, представлены ниже. Представленный сравнительный убыток от прекращенной деятельности включает операции, классифицированные как прекращенные за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 2015 года.

	2016	2015
Поступления, полученные в денежных средствах и их эквивалентах	8,925,798	-
Будущие поступления от продаж	35,025,339	-
Итого поступлений	43,951,137	-

Убыток за период от прекращенной деятельности:

	2016	2015
Вознаграждение по выбытию дочерней компании	43,951,137	-
Балансовая стоимость выбытых чистых активов, за вычетом доли неконтролирующих акционеров	55,070,016	-
Убыток от выбытия дочерней компании	(11,118,879)	-
Итого доходы	19,322,790	6,645,702
Итого расходы	(10,784,750)	(7,790,232)
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности	8,538,040	(1,144,530)
Убыток от реализации	(11,118,879)	-
Убыток за период от прекращенной деятельности	(2,580,839)	(1,144,530)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	55,499,496	223,956,718
Долгосрочные депозиты других банков	65,922,133	59,250,837
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	72,547,078	26,817,983
Итого средства других банков	193,968,707	310,025,538

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	244,698,376	164,797,150
- Срочные депозиты	46,072,993	40,717,594
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1,423,904,878	1,404,563,889
- Срочные депозиты	252,862,218	158,619,345
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	371,788,621	283,798,544
- Срочные депозиты	229,645,123	205,411,138
Итого средства клиентов	2,568,972,209	2,257,907,660

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена структура концентрации риска средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1,100,706,751	43	1,211,168,921	53
Физические лица	601,433,744	23	489,209,682	21
Государственное управление	205,352,189	8	146,040,245	6
Связь	179,484,179	7	66,767,032	3
Торговля	131,002,078	5	76,784,947	3
Строительство	76,170,793	3	39,925,310	2
Добыча	43,935,765	2	37,551,827	2
Сельское хозяйство	40,486,419	2	19,605,250	1
Финансы	33,456,003	1	17,736,330	1
Медицина	25,773,099	1	19,236,945	1
Услуги	23,115,530	1	18,225,270	1
Транспорт	21,089,775	1	43,736,034	2
Инжиниринг	14,935,237	1	18,648,267	1
Энергетика	9,209,126	-	18,237,982	1
Прочее	62,821,521	2	35,033,618	2
Итого средства клиентов	2,568,972,209	100	2,257,907,660	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года, у Группы было 6 (31 декабря 2015 года: 4) депозитов от клиентов в размере 895,498,599 тыс. сум (31 декабря 2015 года: 918,911,991 тыс. сум), которые индивидуально превышают 10% от собственного капитала Группы.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Выпущенные бездокументарные облигации	44,442,019	47,945,553
Депозитные сертификаты	34,442,565	14,632,565
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	78,884,584	62,578,118

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Международные финансовые организации:		
Экспортно-Импортный Банк Китая	1,618,314,828	1,331,579,025
Китайский Банк Развития	143,418,343	36,886,074
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	113,234,926	96,857,578
Commerzbank AG	33,603,543	22,234,115
Raiffeisen Bank International AG	31,007,379	-
Международный Банк Реконструкции и Развития	18,834,494	-
Экспортно-Импортный Банк Кореи	10,172,053	-
KfW	5,586,637	6,178,706
Landes Bank Berliner AG	-	4,814,748
Финансовые организации Узбекистана:		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	4,592,499,826	3,869,229,512
Долгосрочные заимствования от Министерства финансов	1,820,293	1,023,282
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	247,912	322,195
Прочее	-	1,798,387
Привилегированные акции	3,554,545	2,956,522
Итого прочие заемные средства	6,572,294,779	5,373,880,144

Группа подписала четыре меморандума с Экспортно-импортным банком Китая по займам для финансирования нефтегазового и энергетического секторов. Финансирование осуществляется на основе взаимного соглашения по каждому отдельному проекту и в соответствии с отдельным Указом Президента или Постановлением Министерства финансов. Все выданные займы подлежат обеспечению государственной гарантией. Кредиты предоставляются под процентную ставку 2.25% -3% годовых со сроком погашения до 20 лет. Основная сумма и проценты подлежат погашению на полугодовой основе с льготным периодом в 5 лет.

Группе была предоставлена кредитная линия от Китайского Банка Развития на основе двух кредитных соглашений от 29 ноября 2013 года и 9 ноября 2015 года на сумму 10,000,000 долларов США и 40,000,000 долларов США, соответственно. Средства предоставляются Группе для финансирования малых и средних предприятий и промышленных секторов по процентной ставке Libor + 4.7%, при этом срок погашения напрямую связан со сроком исполнения отдельных проектов. Существуют географические ограничения с требованием выделять средства для приобретения технологического оборудования исключительно из Китая. Минимальная сумма контракта должна составлять не менее 100,000 долларов США, а срок кредита ограничен 7 годами. Проценты и основная сумма подлежат погашению на полугодовой основе.

Китайский Банк Развития устанавливает определенные финансовые требования для Группы. Данные требования включают в себя коэффициент достаточности капитала в размере не менее минимальных требований к капиталу по новому Соглашению Базель и регулирующего органа банковской деятельности Узбекистана, а также коэффициент проблемных кредитов, который не должен превышать 10% от общего портфеля.

19 августа 2009 года Министерство финансов заключило кредитный договор с Группой на предоставление займа через кредитную линию Международной Ассоциации Развития на сумму 1,000,000 долларов США и 1,490,540 тысяч сум. Финансирование направлено на поддержку сельскохозяйственного сектора Узбекистана. Кредит предоставлен сроком на 20 лет по ставке 6-месячного Libor для части кредита в иностранной валюте и ставке рефинансирования ЦБРУ за минусом 3% для части кредита в национальной валюте. 24 июня 2014 года Международная

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ассоциация Развития предоставила дополнительную кредитную линию по тому же проекту на сумму, не превышающую 5,000,000 долларов США, или ее суммовой эквивалент со сроком погашения 20 лет под 4% годовых.

9 декабря 2011 года Группа заключила соглашение о рефинансировании с Министерством финансов на получение кредита, предоставленного Международной Ассоциацией Развития для повышения энергоэффективности производственных предприятий. Сумма кредита составила 8,000,000 долларов США со сроком погашения 15 лет по процентной ставке 6 месячный Libor + маржа рефинансирования. 28 октября 2013 года Международная Ассоциация Развития предоставила дополнительную кредитную линию по тому же проекту на сумму 33,000,000 долларов США сроком на 25 лет по процентной ставке 6 месячный Libor + 1,5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма заимствований из Международной Ассоциации Развития составляла 35,041,197 долл. США (31 декабря 2015 года: 34,469,135 долл. США). Основная сумма и проценты по всем четырем кредитным соглашениям подлежат погашению на полугодовой основе.

Заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Узбекистана предоставляются на основании Генерального соглашения, заключенного 19 апреля 2013 года для финансирования инвестиционных проектов. Средства предоставляются по ставке в размере 2-3% годовых со сроком погашения, непосредственно связанным со сроками погашения каждого отдельного проекта. Все проекты утверждаются отдельным Указом Президента или Постановлением Министерства финансов. Основная сумма заимствований и проценты подлежат погашению на полугодовой основе.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты с сотрудниками	14,719,302	12,872,581
Кредиторская задолженность	7,287,599	3,003,104
Кредиторская задолженность по обязательствам ООО «ПСБ Антекс»	588,950	1,750,635
Дивиденды к оплате	724,934	529,156
Прочие начисленные обязательства	-	1,492
Итого прочие финансовые обязательства	23,320,785	18,156,968
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	8,679,838	7,651,364
Авансы полученные	7,213,087	1,268,543
Прочее	1,424,903	1,381,831
Итого прочие нефинансовые обязательства	17,317,828	10,301,738
Итого прочие обязательства	40,638,613	28,458,706

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные и приви- легирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные выкупленные акции	Итого
1 января 2015 года	188,777	621,820,077	696,121	(6,249,252)	616,266,946
Выпуск новых акций	15,588	57,195,838	-	-	57,195,838
Капитализация дивидендов	-	26,827,468	-	-	26,827,468
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	443,477	-	-	443,477
Продажа собственных акций	-	-	-	1,222,239	1,222,239
31 декабря 2015 года	204,365	706,286,860	696,121	(5,027,013)	701,955,968
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	(598,023)	-	-	(598,023)
Продажа собственных акций	-	-	-	695,436	695,436
31 декабря 2016 года	204,365	705,688,837	696,121	(4,331,577)	702,053,381

По состоянию на 31 декабря 2016 года общее количество разрешенных к выпуску простых акций составляет 204,365 тыс. акций (на 31 декабря 2015 года: 204,365 тыс. акций) номинальной стоимостью 3,282 сум за акцию (31 декабря 2015 года: 3,282 сумов за акцию). Каждая акция имеет один голос. Дивиденды по обыкновенным акциям не должны превышать дивиденды по привилегированным акциям.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не оплаченных полностью: ноль (2015 год: ноль).

Общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций составляет 2,000 тыс. акций (2015 год: 2,000 тыс. акций), номинальной стоимостью 3,282 сум за акцию (2015 год: 3,282 сум за акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат выкупу 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 относительно реорганизации и ликвидации Группы, а также когда вносятся изменения и поправки к уставу Группы, которые ограничивают права держателей привилегированных акций. Если дивиденды по привилегированным акциям не объявляются, привилегированные акционеры получают право голоса в качестве простых акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

В течение 2016 года Группа не увеличивала номинальную стоимость привилегированных акций, составляющую 3,282 сум (31 декабря 2015 года: 3,282 сум), а также минимальную ставку дивидендов, составившую 20% годовых (2015: 20%). По состоянию на конец года фактическая ставка выплаченных дивидендов составила 23%. Это привело к изменению эффективной минимальной ставки дивидендов к первоначальной номинальной стоимости привилегированных акций (2,000 сум), что составило 52% (2015 год: 37,94%). Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа признала эффект от изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций в размере 598,023 тыс. сум.

По состоянию на 31 декабря 2016 года собственные выкупленные акции включают в себя обыкновенные акции Группы на сумму 4,331,577 тыс. сум (2015 год: 5,027,013 тыс. сум), принадлежащих 100% - ной дочерней компании Группы, ООО "Asset Invest Trust". Эти обыкновенные акции имеют право голоса в той же пропорции, что и другие обыкновенные акции. Права голоса обыкновенных акций Группы, принадлежащих предприятиям внутри Группы, фактически контролируются руководством Группы.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	462,025,305	375,001,967
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1,133,938	1,299,371
Проценты по средствам в других банках	3,729,813	4,203,234
Итого процентные доходы	466,889,056	380,504,572
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по прочим заемным средствам	(156,400,227)	(106,292,618)
Проценты по срочным депозитам	(55,867,733)	(43,177,699)
Проценты по депозитам других банков	(10,847,327)	(36,873,400)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,242,705)	(5,290,145)
Итого процентные расходы	(228,357,992)	(191,633,862)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операции	115,933,593	98,598,719
- Услуг по конвертации иностранной валюты	11,140,656	7,049,936
- Международных денежных переводов	8,505,517	5,234,317
- Выданных гарантий	4,482,022	5,206,763
- Услуг инженеров по проведению контрольных обмеров	3,509,231	1,984,452
- Аккредитивов	2,102,271	1,300,755
- Прочее	1,237,394	1,622,999
Итого комиссионные доходы	146,910,684	120,997,941
Комиссионные расходы по:		
- Услугам инкассации	(14,958,388)	(14,464,140)
- Расчетным операциям	(9,746,194)	(6,867,168)
- Услугам по конвертации иностранной валюты	(1,530,463)	(951,292)
- Заемному финансированию	(1,919,684)	(907,995)
- Прочее	(4,322,291)	(4,029,872)
Итого комиссионные расходы	(32,477,020)	(27,220,467)
Чистые комиссионные доходы	114,433,664	93,777,474

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Штрафы и пени	9,156,401	5,163,817
Доход от выбытия основных средств	1,057,525	456,165
Доход от выбытия активов полученных в собственность за неплатежи по кредитам	1,050,914	-
Доход от аренды терминалов	303,517	300,656
Прочее	1,005,797	1,778,584
Итого прочие операционные доходы	12,574,154	7,699,223

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2016	2015
Расходы на содержание персонала		152,792,182	130,733,407
Налоги, кроме налога на прибыль		31,900,050	29,620,597
Расходы, связанные с охранными услугами		14,895,632	13,595,835
Амортизация и износ	12	13,930,694	12,048,976
Членские взносы		7,905,285	5,973,548
Благотворительность		6,084,789	7,811,595
Канцелярские товары		5,240,547	4,519,097
Расходы на связь		2,224,568	1,870,115
Расходы по аренде		1,914,253	1,864,296
Командировочные расходы		1,783,279	2,299,423
Ремонт и содержание зданий		1,725,360	1,713,081
Комунальные расходы		1,599,308	1,476,697
Штрафы и пени		1,304,631	693,446
Топливо		1,088,778	1,007,097
Реклама и маркетинг		511,681	913,827
Прочие операционные расходы		2,006,953	1,626,827
Итого административные и прочие операционные расходы		246,907,990	217,767,864

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	19,327,426	17,879,724
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу:		
-Возмещение отложенного налога	(6,906,890)	(6,556,055)
-Расходы/(возмещение) по отложенному налогу в составе прочего совокупного дохода	43,466	(379,724)
Итого расходы по налогу на прибыль в составе отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода	12,464,002	10,943,945

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Таким образом, эффективная ставка налога на прибыль составляет 21.8%. Ниже представлена сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения (включая прекращенную деятельность)	98,975,215	87,208,318
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 21.8%; (2015 г.: 21.8%)	21,576,545	19,011,413
- Прибыль от переоценки иностранной валюты, не подлежащая отложенному налогообложению	(9,188,700)	(8,449,244)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, социальный налог, и представительские расходы)	3,296,906	3,433,460
- Разница налоговых ставок	(2,328,142)	(2,353,484)
- Налоговые льготы	(996,901)	(439,406)
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(471,405)	(297,142)
- Непризнанный отложенный налоговый актив	-	271,335
- Прочее	532,233	146,737
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прибылей и убытков	12,420,536	11,323,669
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прочего совокупного дохода	43,466	(379,724)
Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	12,464,002	10,943,945

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2015 год: 21.8%).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2016	(Отнесено)/ Восстановлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2015	(Отнесено)/ Восстановлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Кредиты и авансы клиентам	28,979,057	6,696,555	-	22,282,502	6,402,796	-	15,879,706
Основные средства и нематериальные активы	(90,375)	(271,314)	-	180,939	33,382	-	147,557
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(206,218)	(80,323)	(43,466)	(82,429)	-	379,724	(462,153)
Инвестиции в ассоциированные предприятия	38,527	293,619	-	(255,092)	(33,251)		(221,841)
Начисленные процентные доходы	-	21,673	-	(21,673)	185,452		(207,126)
Прочее	222,488	246,680	-	(24,192)	(32,324)	-	8,133
Признанный отложенный налоговый актив	28,943,479	6,906,890	(43,466)	22,080,055	6,556,055	379,724	15,144,276
Признанный отложенный налоговый актив	29,240,073	7,258,527	-	22,463,441	6,436,178	379,724	16,035,396
Признанное отложенное налоговое обязательство	(296,593)	(351,637)	(43,466)	(383,386)	119,877	-	(891,120)
Итого чистый отложенный налоговый актив	28,943,479	6,906,890	(43,466)	22,080,055	6,556,055	379,724	15,144,276

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

Группа не имеет потенциально разводненную прибыль на акцию; таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Согласно уставу Группы и как описано в Примечании 20, размер дивидендов по простым акциям не может превышать размер дивидендов по привилегированным акциям за аналогичный период, также минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 20%. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

	2016	2015
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	1,352,800	1,555,720
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	87,782,718	75,473,459
Прибыль за год, принадлежащая владельцам	89,135,518	77,029,179
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	204,365,135	204,365,135
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	676	778
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	430	369

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2016	2015
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности		
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	-	-
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(2,580,839)	(1,144,530)
Прибыль за год, принадлежащая владельцам	(2,580,839)	(1,144,530)
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	204,365,135	204,365,135
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	(13)	(7)

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Группы не имелось существенных 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 Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, 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 Группы может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 года: резерв не был сформирован). По расчетам Группы, он не имеет потенциальных налоговых обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением незначительных. (2015: не было обязательств).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по основным средствам (31 декабря 2015 года: обязательств не имелось).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

	2016 год	2015 год
Выпущенные гарантии	300,014,320	399,116,742
Импортные аккредитивы	330,934,273	985,845,641
Неиспользованные кредитные линии	397,216,430	76,881,835
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	1,028,165,023	1,461,844,218
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(326,234,405)	(543,899,252)
Итого обязательства кредитного характера	701,930,618	917,944,966

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

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Узбекистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Узбекистане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Узбекистана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В течение 2016 года в политической среде Узбекистана произошли значительные изменения. Новое правительство Республики Узбекистан сконцентрировало свое внимание на достижении стабильного и динамичного экономического роста. Одним из приоритетов, выдвинутых новым Президентом является укрепление макроэкономической стабильности в стране. Также большое внимание уделяется привлечению прямых иностранных инвестиций в страну и безопасности иностранных инвесторов.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые Группа считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности Группы на данный момент сложно определить.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением Visa Inc., в сумме 13 014 327 тыс. сум и 13 905 159 тыс. сум, соответственно, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражались по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Инвестиции Группы в акции Visa Inc. классифицируются в рамках уровня 1.

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

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

Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок сделок, совершенных на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых ресурсов для активов с характеристиками, аналогичными финансовым активам и финансовым обязательствам Группы, руководство считало последние ставки наиболее приемлемым вкладом из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые активы и финансовые обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но когда требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, классифицируются в рамках Уровня 3.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет нормативным капиталом как капитал 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 и Главным бухгалтером.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты:

- отношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («нормативный коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 11,5% (31 декабря 2015 года: 10%);

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 8,5% (31 декабря 2015 года: 7,5%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («Коэффициент кредитного плеча») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2015 года: 6%).

Группа соблюдала нормативы капитала, установленные выше в течение 12 месяцев 2016 года (2015 год: соответствовал требованиям).

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

	2016 неаудировано	2015 неаудировано
Капитал 1-го уровня	888,887,010	818,242,853
Капитал 2-го уровня	86,348,045	78,642,488
Вычеты из капитала	(31,836,678)	(35,569,493)
Итого нормативный капитал	943,398,377	861,315,848

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

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Внутренний оценочный метод Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого 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 такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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

Перед тем как быть принятым Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Группа имеет право предоставлять клиентам бланковый (без обеспечения) кредит на период не более 1 года.

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

- Денежные депозиты;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письмо поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

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

- Максимальная подверженность на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные 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 им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Политика обесценения и формирования резерва. Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

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

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

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

Максимальная подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, 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»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2016 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	590,807,003	-	590,807,003	-	590,807,003
Средства в других банках	535,769,139	-	535,769,139	-	535,769,139
Кредиты и авансы клиентам	8,568,524,783	(12,199,744)	8,556,325,039	(8,556,325,039)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,483,955	-	14,483,955	-	14,483,955
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,209,288	-	13,209,288	-	13,209,288
Прочие финансовые активы	8,639,028	-	8,639,028	-	8,639,028
<i>Забалансовые статьи:</i>					
Выпущенные финансовые гарантии и аккредитивы	630,948,593	(326,234,405)	304,714,188	(300,014,320)	4,699,868

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2015 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	706,373,317	-	706,373,317	-	706,373,317
Средства в других банках	644,706,836	-	644,706,836	-	644,706,836
Кредиты и авансы клиентам	7,117,272,708	(9,364,974)	7,107,907,734	(7,107,827,716)	80,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,264,205	-	14,264,205	-	14,264,205
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,199,534	-	14,199,534	-	14,199,534
Прочие финансовые активы	4,748,931	-	4,748,931	-	4,748,931
<i>Забалансовые статьи:</i>					-
Выпущенные финансовые гарантии и аккредитивы	1,384,962,383	(543,899,252)	841,063,131	(399,116,742)	441,946,389

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, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства и управления ликвидностью (далее – «Казначейство») 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. Казначейство Группы также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект фактического ежегодного усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли или убытке.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Группа измеряет свой валютный риск:

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

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

Непроизводные финансовые активы и обязательства:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
31 декабря 2016 года			
Доллары США	7,718,525,758	(7,306,579,526)	411,946,232
Евро	309,264,193	(227,940,823)	81,323,370
Прочее	12,369,446	(9,611,178)	2,758,268
Итого	8,040,159,397	(7,544,131,527)	496,027,870
31 декабря 2015 года			
Доллары США	6,584,462,248	(6,487,781,163)	96,681,085
Евро	199,305,503	(190,952,359)	8,353,144
Прочее	48,482,424	(11,521,316)	36,961,108
Итого	6,832,250,175	(6,690,254,838)	141,995,337

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

	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
	Воздействие на прибыль или убыток, после налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток, после налогообложения
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Укрепление доллара США на 15% (2015 г.: 16%)	61,791,935	15,468,974
Ослабление доллара США на 15% (2015 г.: 16%)	(61,791,935)	(15,468,974)
Укрепление Евро на 11.2% (2015 г.: 2.9%)	9,108,217	125,297
Ослабление Евро на 11.2% (2015 г.: 2.9%)	(9,108,217)	125,297

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

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовые активы	1,324,936,821	53,378,859	789,884,708	7,908,888,758	10,077,089,146
Итого финансовые обязательства	(2,211,644,970)	(82,651,217)	(320,691,377)	(6,799,132,714)	(9,414,120,278)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(886,708,149)	(29,272,358)	469,193,331	1,109,756,044	662,968,868
31 декабря 2015 года					
Итого финансовые активы	1,323,691,639	393,887,225	1,061,419,932	5,803,523,644	8,582,522,439
Итого финансовые обязательства	(2,007,374,419)	(192,038,578)	(187,746,684)	(5,617,231,779)	(8,004,391,460)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(683,682,780)	201,848,647	873,673,248	186,291,865	578,130,979

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

% в год	2016			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0-0.22%	-	-	-
Средства в других банках	5-7%	0-0.24%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0-24%	1-16%	1-10%	-
Обязательства				
Средства других банков	0-10%	-	-	-
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0.75-7%	-	-	-
- срочные депозиты				
Прочие заемные средства				
- заимствования от Международных финансовых организаций	-	Libor+1.5%-4.7%	Euribor+1.95	-
- заимствования от местных финансовых организаций	0-9%	0.5-6%	0.5-2%	-

% в год	2015			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0% - 9%	0% - 4%	0% - EONIA-0.5%	0% - 0.5%
Средства в других банках	0% - 10%	0% - 4%	0% - Eonia-1%	0%
Кредиты и авансы клиентам	3% - 22%	1% - 10%	1% - 12%	
Обязательства				
Средства других банков	0% - 10%	0%	0% - 4%	0% - 4%
Средства клиентов				
- текущие счета/счета до востребования	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	0% - 20%	2% - 8%	2% - 5%	2% - 5%
Прочие заемные средства				
- заимствования от Международных финансовых организаций		Libor+0.875% - 2%	Euribor + 1.95%	0% - 5%
- заимствования от местных финансовых организаций	1%-3%	0.5% - 6%	1%-3%	-

Прочий ценовой риск. Группа подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. (2015 год: не было существенного воздействия). Группа не подвержен существенному ценовому риску по долевым ценным бумагам.

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	631,219,932	321,537,487	6,828,516	959,585,935
Средства в других банках	312,660,495	222,454,525	654,119	535,769,139
Кредиты и авансы клиентам	8,568,524,783	-	-	8,568,524,783
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,014,347	1,469,608	-	14,483,955
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,209,288	-	-	13,209,288
Прочие финансовые активы	8,639,028	-	-	8,639,028
Итого финансовые активы	9,547,267,873	545,461,620	7,482,635	10,100,212,128
Обязательства				
Средства других банков	185,160,428	8,516,431	291,848	193,968,707
Средства клиентов	2,568,972,209	-	-	2,568,972,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	78,884,584	-	-	78,884,584
Прочие заемные средства	4,598,122,577	212,439,031	1,761,733,171	6,572,294,779
Прочие финансовые обязательства	23,320,785	-	-	23,320,785
Итого финансовые обязательства	7,454,460,583	220,955,462	1,762,025,019	9,437,441,064
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	2,092,807,290	324,506,158	(1,754,542,384)	662,771,064
Обязательства кредитного характера (Прим. 27)	701,930,618	-	-	701,930,618

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	276,033,056	524,426,863	5,883,442	806,343,361
Средства в других банках	403,398,805	240,880,786	427,245	644,706,836
Кредиты и авансы клиентам	7,117,272,708			7,117,272,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,993,985	1,270,220		14,264,205
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,199,534			14,199,534
Прочие финансовые активы	4,748,931	-	-	4,748,931
Итого финансовые активы	7,828,647,019	766,577,869	6,310,687	8,601,535,575
Обязательства				
Средства других банков	309,768,948		256,590	310,025,538
Средства клиентов	2,257,907,660			2,257,907,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,578,118			62,578,118
Прочие заемные средства	3,875,329,898	130,085,147	1,368,465,099	5,373,880,144
Прочие финансовые обязательства	18,156,968	-	-	18,156,968
Итого финансовые обязательства	6,523,741,592	130,085,147	1,368,721,689	8,022,548,428
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	1,304,905,427	636,492,722	(1,362,411,002)	578,987,147
Обязательства кредитного характера (Прим. 27)	917,944,966	-	-	917,944,966

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 «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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 Узбекистана. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Казначейство 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 кредитных линий, для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	82,904,807	-	49,775,511	78,071,562	210,751,880
Средства клиентов	2,033,034,309	79,907,618	267,158,346	237,758,578	2,617,858,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,802,228	2,013,187	21,994,231	62,345,302	89,154,948
Прочие заемные средства	6,716,675	100,089,812	1,209,333	6,819,368,981	6,927,384,800
Прочие финансовые обязательства	23,320,785	-	-	-	23,320,785
Неиспользованные кредитные линии	20,696,730	1,419,117	959,721	95,493,589	118,569,157
Выпущенные финансовые гарантии	3,013,954	-	12,879,094	129,615,007	145,508,055
Аккредитивы	4,699,868	-	-	-	4,699,868
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,177,189,356	183,429,734	353,976,236	7,422,653,019	10,137,248,344

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 Группой обычно не ожидается, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	35,741,058	38,247,680	98,557,243	313,324,505	485,870,486
Средства клиентов	1,940,530,546	128,045,509	19,615,814	234,639,706	2,322,831,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	894,779	18,302,750	501,725	47,218,800	66,918,054
Прочие заемные средства	47,552,688	1,018,906	4,842,045	5,480,562,668	5,533,976,307
Прочие финансовые обязательства	18,156,968	-	-	1,750,635	19,907,603
Неиспользованные кредитные линии	65,205,723	4,192,264	596,356	6,887,492	76,881,835
Выпущенные финансовые гарантии	338,502,533	21,763,302	3,095,866	35,755,041	399,116,742
Аккредитивы	17,996,746	22,073,571	60,175,842	341,700,229	441,946,389
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,464,581,041	233,643,982	187,384,891	6,461,839,076	9,347,448,991

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	959,585,935	-	-	-	959,585,935
Средства в других банках	301,860,352	21,765,150	28,198,617	183,945,020	535,769,138
Кредиты и авансы клиентам	366,017,119	1,024,189,229	810,149,525	6,368,168,910	8,568,524,783
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,483,955	-	-	-	14,483,955
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	209,288	10,000,000	3,000,000	-	13,209,288
Прочие финансовые активы	8,639,028	-	-	-	8,639,028
Итого финансовые активы	1,650,795,677	1,055,954,379	841,348,142	6,552,113,930	10,100,212,127
Обязательства					
Средства других банков	82,307,758	-	45,738,816	65,922,133	193,968,707
Средства клиентов	2,023,970,991	77,821,594	253,355,010	213,824,614	2,568,972,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,784,584	1,940,000	20,420,000	53,740,000	78,884,584
Прочие заемные средства	6,701,808	98,769,453	1,177,551	6,465,645,967	6,572,294,779
Прочие финансовые обязательства	23,320,785	-	-	-	23,320,785
Неиспользованные кредитные линии	20,696,730	1,419,117	959,721	95,493,589	118,569,157
Выпущенные финансовые гарантии	3,013,954	-	12,879,094	129,615,007	145,508,055
Аккредитивы	4,699,868	-	-	-	4,699,868
Итого финансовые обязательства	2,167,496,478	179,950,164	334,530,192	7,024,241,310	9,706,218,144
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	(516,700,801)	876,004,215	506,817,950	(472,127,380)	393,993,984
Аккумуляированный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(516,700,801)	359,303,414	866,121,364	393,993,984	

Выше представленный анализ основан на контрактных сроках погашения. Весь портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Несмотря на то, что Группа не может использовать обязательные резервы в ЦБРУ 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.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Анализ по контрактным сроком погашения представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	806,343,361				806,343,361
Средства в других банках	227,521,832	37,406,044	92,325,286	287,453,674	644,706,836
Кредиты и авансы клиентам	289,826,446	355,481,181	969,094,646	5,502,870,436	7,117,272,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,264,205	-	-	-	14,264,205
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199,534	1,000,000	-	13,000,000	14,199,534
Прочие финансовые активы	4,748,931	-	-	-	4,748,931
Итого финансовые активы	1,342,904,309	393,887,225	1,061,419,932	5,803,324,110	8,601,535,575
Обязательства					
Средства других банков	35,741,058	50,006,575	165,027,068	59,250,837	310,025,538
Средства клиентов	1,914,997,249	123,120,682	17,514,120	202,275,609	2,257,907,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	888,118	17,900,000	470,000	43,320,000	62,578,118
Прочие заемные средства	55,747,994	1,011,321	4,735,496	5,312,385,333	5,373,880,144
Прочие финансовые обязательства	18,156,968	-	-	-	18,156,968
Неиспользованные кредитные линии	65,205,723	4,192,264	596,356	6,887,492	76,881,835
Выпущенные финансовые гарантии	338,502,533	21,763,302	3,095,866	35,755,041	399,116,742
Аккредитивы	17,996,746	22,073,571	60,175,842	341,700,229	441,946,389
Итого финансовые обязательства	2,447,236,389	240,067,715	251,614,748	6,001,574,541	8,940,493,394
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	(1,104,332,080)	153,819,510	809,805,184	(198,250,431)	(338,957,819)
Аккумуляированный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1,104,332,080)	(950,512,570)	(140,707,386)	(338,957,817)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
31 декабря 2016 года			
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	5,132,532,869	-	5,132,532,869
Прочие активы	882,300	-	882,300
Средства клиентов	444,403,858	3,403,421	447,807,279
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	-	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	4,504,806,900	-	4,504,806,900
Прочие обязательства	79,535	-	79,535

	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
31 декабря 2015 года			
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 2%-24%)	4,042,830,414	588,200,137	4,631,030,551
Прочие активы	1,700,368	620,271	2,320,639
Средства клиентов	349,419,424	59,016,042	408,435,466
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8%-12%)	-	74,632	74,632
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%-6%)	3,960,409,492	-	3,960,409,492
Прочие обязательства	788,261	122,852	911,113

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Итого
2016				
Процентные доходы	262,352,651	-	-	262,352,651
Процентные расходы	135,125,000	-	-	135,125,000
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-
Коммиссионные доходы	17,162,651	20,221	-	17,182,872
Административные и прочие расходы	-	-	944,046	944,046

	Акционеры с существенны м влиянием	Компании под общим контролем	Старший руководящи й персонал	Итого
2015				
Процентные доходы	108,982,325	89,002,906	-	197,985,231
Процентные расходы	106,920,940	8,081	-	106,929,021
Резерв под обесценение кредитного портфеля	766,667	(2,206,487)	-	(1,439,820)
Коммиссионные доходы	171,139	28,046,790	-	28,217,929
Административные и прочие расходы	-	-	909,522	909,522

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2015	2014
Краткосрочные вознаграждения:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	735,946	727,617
- Расходы по социальному обеспечению	208,100	181,904
Итого	944,046	909,521

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Руководство Группы не располагает информацией о существенных событиях после окончания отчетного периода.