

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

**Консолидированная Финансовая
Отчетность и Заключение
Независимых Аудиторов за год,
закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	12-96

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы 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 выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

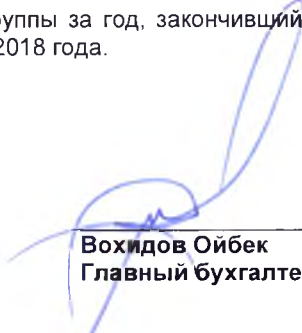
Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску Правлением 25 мая 2018 года.

От имени Руководства:


Воитов Азиз
и. о. Председателя Правления

25 мая 2018 года
г. Ташкент, Узбекистан




Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

25 мая 2018 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 компаний (далее совместно «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности, в котором пересматриваются соответствующие цифры консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

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.

Мы получили представление о процессе определения руководством обесценения кредитов клиентам.

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

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.

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 2017 года, составила 53,409,460 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 течении всего срока кредита. Мы считаем этот вопрос ключевым, поскольку процесс не автоматизирован и зависит от субъективного суждения руководства.

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

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

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 приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск 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, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;

- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Deloitte & Touche

Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № 00500, зарегистрированная Министерством Финансов Республики Узбекистан 8 Февраля 2008 года.

Свидетельство на осуществление аудиторской деятельности №3, зарегистрированное Центральным Банком Республики Узбекистан 14 Октября 2013 года.

25 мая 2018 года
г.Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов
Квалифицированный аудитор / Партнер по заданию

Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 04830 от 22 Мая 2010 года, выданный Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный аттестат аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 6/8 от 30 Июня 2015 года, выданный Центральным Банком Республики Узбекистан.

Директор
Аудиторская организация ООО «Делойт и Туш»

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3,059,367,064	959,585,935
Средства в других банках	8	669,374,890	535,769,139
Кредиты и авансы клиентам	9,33	20,360,591,498	8,568,524,783
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	19,863,986	14,483,955
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	-	13,209,288
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	839,765	3,471,066
Основные средства и нематериальные активы	13	146,933,312	112,615,316
Отложенный налоговый актив	26	-	28,943,479
Прочие активы	14,33	31,694,038	26,407,722
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	17,895,458	45,997,136
ИТОГО АКТИВЫ		24,306,560,011	10,309,007,819
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	376,560,347	193,968,707
Средства клиентов	17,33	3,900,333,795	2,568,972,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,33	68,885,487	78,884,584
Прочие заемные средства	19,33	17,380,160,493	6,572,294,779
Прочие обязательства	20,33	52,398,700	40,638,613
Отложенное налоговое обязательство	26	62,849,181	-
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	15	1,991,428	587,110
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21,843,179,431	9,455,346,002
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	1,460,035,541	706,384,958
Собственные акции	21	(2,476,996)	(4,331,577)
Нераспределенная прибыль		996,126,102	150,121,554
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4,219,782	1,486,882
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		2,457,904,429	853,661,817
Неконтролирующая доля	29	5,476,151	-
ИТОГИ КАПИТАЛА		2,463,380,580	853,661,817
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24,306,560,011	10,309,007,819

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 25 мая 2018 года.

Воитов Азиз
и.о. Председателя Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

	Прим.	2017	2016
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22,33	736,086,220	466,889,056
Процентные расходы	22,33	(381,282,266)	(228,357,992)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		354,803,954	238,531,064
Восстановление/(резерв) под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	50,731,760	(66,637,944)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(3,995,432)	(1,518,324)
Чистые процентные доходы		401,540,282	170,374,796
Комиссионные доходы	23,33	201,658,244	146,910,684
Комиссионные расходы	23,33	(38,645,213)	(32,477,020)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		759,801,357	57,000,388
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		9,191,464	4,122,524
Доходы по дивидендам		1,973,049	1,743,383
Прочие операционные доходы	24	14,171,644	12,574,154
Резерв под обесценение прочих активов		(5,887,566)	(11,853,172)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(5,000,000)	-
Административные и прочие операционные расходы	25,33	(338,217,982)	(246,907,990)
Доля в (убытке)/прибыли зависимых предприятий		(2,631,301)	68,307
Прибыль до налогообложения		997,953,978	101,556,054
Расходы по налогу на прибыль	26	(99,446,224)	(12,420,536)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		898,507,754	89,135,518
Прекращенная деятельность			
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	15	828,789	(2,580,839)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		899,336,543	86,554,679

Примечания на страницах с 12 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

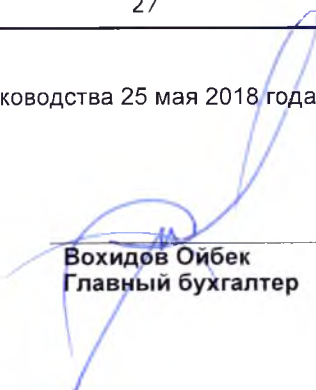
(в тысячах узбекских сум, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в суммах)

	Прим.	2017	2016
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		3,503,718	199,387
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(770,818)	(43,466)
Прочий совокупный доход за год		2,732,900	155,921
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		902,069,443	86,710,600
Прибыль, относящаяся к:			
Акционерам Компании		896,663,404	86,554,679
Неконтролирующей доли		2,673,139	-
Чистая прибыль за год		899,336,543	86,554,679
Итого совокупный доход, относящийся к:			
Акционерам Компании		899,396,304	86,710,600
Неконтролирующей доли		2,673,139	-
Итого совокупный доход за год		902,069,443	86,710,600
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	27	19	2
Итого базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированной акции (в УЗС на акцию)	27	19	4

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 25 мая 2018 года.


Воитов Азиз
и. о. Председателя Правления




Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШленно-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля	Итого
31 декабря 2015		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)	-	-	-	(20,009,769)	-	(598,023)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(20,009,769)
31 декабря 2016 года		706,384,958	(4,331,577)	1,486,882	150,121,554	-	853,661,817
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	896,663,404	2,673,139	899,336,543
Прочий совокупный доход	-	-	-	2,732,900	-	-	2,732,900
Итого совокупный доход за 2017 год	-	-	-	2,732,900	896,663,404	2,673,139	902,069,443
Выпуск акций	21	753,916,583	-	-	(27,446,563)	-	726,470,020
Продажа собственных акций	-	-	1,854,581	-	-	-	1,854,581
Неконтролирующая доля, возникающая в связи с приобретением дочерней компании	-	-	-	-	-	2,803,012	2,803,012
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	(266,000)	-	-	-	-	-	(266,000)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(23,212,293)	-	(23,212,293)
31 декабря 2017 года		1,460,035,541	(2,476,996)	4,219,782	996,126,102	5,476,151	2,463,380,580

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 25 мая 2018 года.



Войтов Азиз
и.о. Председателя Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2017	2016 (пересмотрено)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		267,031,711	362,494,991
Проценты уплаченные		(22,289,930)	(155,279,181)
Комиссии полученные		207,338,309	142,828,673
Комиссии уплаченные		(38,645,213)	(32,477,020)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9,191,464	4,122,524
Прочие операционные доходы полученные		10,823,456	11,516,628
Расходы на содержание персонала уплаченные		(194,083,474)	(150,945,461)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(116,131,756)	(70,142,692)
Налог на прибыль уплаченный		(25,087,807)	(22,471,101)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		98,146,760	89,647,361
Чистое снижение по средствам в других банках		994,760,995	113,146,944
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(804,242,487)	(604,357,501)
Чистое снижение по прочим активам		41,818,016	7,696,750
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		116,084,150	(137,340,392)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		(360,745,607)	325,955,442
Чистое снижение по прочим обязательствам		(307,639,867)	(879,720)
Чистый прирост обязательств, непосредственно связанных с выбывающими группами, предназначенных для продажи		-	26,922
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(221,818,040)	(206,104,194)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6,552,374)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		13,000,000	1,000,000
Приобретение основных средств		(37,361,058)	(31,263,638)
Поступления от продажи основных средств		4,788,904	1,127,336
Поступления от реализации дочерней компании за вычетом денежных средств выбывающих активов		-	7,048,121
Чистые денежные оттоки от приобретения дочерней компании		(3,500,000)	-
Дивиденды, полученные		1,973,049	1,743,383
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(27,651,479)	(20,344,798)

Примечания на страницах с 12 по 96 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 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2017	2016 (пересмотрено)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления прочих заемных средств		1,843,358,501	557,085,788
Погашение прочих заемных средств		(1,499,851,097)	(197,873,111)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	19,810,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(10,080,000)	(4,000,000)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	21	726,470,020	-
Дивиденды, выплаченные		(22,913,238)	(20,009,769)
Продажа собственных акций		1,854,581	695,436
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		1,038,838,767	355,708,344
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		1,310,411,881	23,983,222
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		2,099,781,129	153,242,574
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	959,585,935	806,343,361
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3,059,367,064	959,585,935
Неденежные операции			
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Реализация дочерних компаний на условиях рассрочки		-	35,025,339
Реализация активов, полученных в собственность за неплатежи		30,334,785	-

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 25 мая 2018 года.

Воитов Азиз
и. о. Председателя Правления



Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 учрежден в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 17, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 21 октября 2017 года (сменив лицензии № 17, выданную 25 января 2003 года и № 25, выданную 29 января 2005 года ЦБРУ для осуществления банковских операций и генеральной лицензии на операции с иностранной валютой, соответственно).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, 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 45 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 44 филиалов).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года число сотрудников Банка составляло 3,850 человек (31 декабря 2016 года: 3,674).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года в консолидированной финансовой отчетности Банк консолидировал следующие компании (вместе именуемые «Группа»):

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка		Вид деятельности
		2017 %	2016 %	
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 «Xorazm Nasli Parranda»	Узбекистан	57	-	Птицеводство

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Акционеры	2017	2016
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	63.5%	48.1%
Министерство финансов Республики Узбекистан	18.7%	16.2%
Национальная Холдинговая Компания "Узбекнефтегаз"	8.2%	15.8%
Ташмухамедов Равшан Иркинович	1.5%	3.0%
Государственная Акционерная Компания "Узбекэнерго"	1.4%	5.4%
Государственная Акционерная Компания "Узбекские Железные Дороги"	0.8%	1.6%
ООО "Absolute Investments Trust"	0.6%	1.2%
Собственные акции	0.6%	0.7%
Прочие юридические лица (с долей владения менее 1%)	4.0%	7.0%
Прочие акционеры (с долей владения менее 1%)	0.7%	1.0%
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 компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 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 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в консолидированную финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2007 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 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 гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке 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.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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 резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Данные резервы рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ, что неподконтрольно Группе в целях управления суммой 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:

- 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 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 собственность 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 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 Группа 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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 актива равна нулю, если Группа рассчитывает использовать актив до конца его физической жизни. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 дочерней компанией, 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 действует или по существу вступило 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 консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль 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 2017 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 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.

В соответствии с Распоряжением Президента Республики Узбекистан №П-5214 от 13 февраля 2018 года «Об организационных мерах по кардинальному совершенствованию налогового законодательства» были созданы Республиканский комитет и рабочие группы для разработки (а) проекта Концепции развития налогового законодательства до 1 апреля 2018 года и (б) проекта Налогового Кодекса в новой редакции до 1 июля 2018 года. Соответственно, налоговая среда в Республике Узбекистан остается неустойчивой и может существенно меняться в обозримом будущем. Резервы и корректировки в отношении данных событий не имели место, поскольку события не вступили в силу по состоянию на конец года.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной 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 компании выкупают акции Группы, капитал, причитающийся владельцам Группы, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет 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 долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 8,120.07 УЗС за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 3,231.48 УЗС за 1 доллар США) и 9,624.72 УЗС за 1 Евро (31 декабря 2016 года: 3,419.23 УЗС за 1 Евро).

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

В соответствии с вышеупомянутым Указом курсовые разницы, возникающие в результате девальвации, не будут облагаться налогом до 1 июля 2018 года.

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

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

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с 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, оценку 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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, имеющих на текущую дату, и (ii) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, 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 Группы. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, что относятся к Группе кредитов. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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

Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

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

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

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

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

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

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

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на 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»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и соответствующие разъяснения)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- 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;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 - *Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.²;

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

²Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

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

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

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

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

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

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

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

Группа признает выручку от следующих основных источников:

- Процентный доход от процентных активов, как указано в примечании 22;
- Доход от Комиссии, как указано в примечании 23

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

МСФО 17 «Договоры страхования»

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

- * МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- * В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- * Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- * Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам по страховым договорам.

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

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- а. прекращается признание предыдущего обязательства;
- б. операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- в. разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

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

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

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

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

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 использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней компанией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированным или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этого ассоциированного или совместного предприятия. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней компании (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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

КРМФО IFRIC 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство Группы не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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»

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

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

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет договоров страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Руководство Группы ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку условия некоторых финансовых обязательств Группы пересматривались в прошлые периоды, что не приводило к прекращению их признания и учитывалось перспективно через пересмотр эффективной ставки процента. Группа в настоящий момент оценивает количественное влияние применения поправок на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Группы не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия, помимо долей в капитале, к которым применяется метод долевого участия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних компаниях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

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

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. ПЕРЕСЧЕТЫ И ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ

В ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, руководство Группы выявило, что убытки от курсовых разниц по кредитам и авансам клиентам, по средствам других банков и прочим заемным средствам, были ошибочно отнесены на приток или отток денежных средств в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», данная консолидированная финансовая отчетность была пересмотрена, как указано ниже.

Влияние корректировок, внесенных в консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Как отражено ранее	Корректировка	Пересмотрено
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(1,400,079,765)	795,722,264	(604,357,501)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(129,533,382)	(7,807,010)	(137,340,392)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(994,019,448)	787,915,254	(206,104,194)
Поступления прочих заемных средств	1,345,001,042	(787,915,254)	557,085,788
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности	1,143,623,598	(787,915,254)	355,708,344

6. 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 переводов 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.

(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, активах и обязательствах отчетного сегмента

Информация о данных бизнес сегментах включает:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские операции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	885,269,719	2,174,097,345	-	-	3,059,367,064
Средства в других банках	-	669,374,890	-	-	669,374,890
Кредиты и авансы клиентам	946,266,130	19,414,325,368	-	-	20,360,591,498
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19,863,986	-	19,863,986
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	839,765	-	839,765
Основные средства и нематериальные активы	-	-	146,933,312	-	146,933,312
Прочие активы	1,022,403	2,100,396	28,571,239	-	31,694,038
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	17,895,458	-	17,895,458
Межфилиальные транзакции	-	-	2,954,141,728	(2,954,141,728)	-
Итого активы отчетных сегментов	1,832,558,252	22,259,897,999	3,168,245,488	(2,954,141,728)	24,306,560,011
Средства других банков	-	(376,560,347)	-	-	(376,560,347)
Средства клиентов	(938,877,679)	(2,961,456,116)	-	-	(3,900,333,795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(68,885,487)	-	-	(68,885,487)
Прочие заемные средства	-	(17,380,160,493)	-	-	(17,380,160,493)
Прочие обязательства	-	-	(52,398,700)	-	(52,398,700)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(62,849,181)	-	(62,849,181)
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	-	-	(1,991,428)	-	(1,991,428)
Межфилиальные транзакции	-	-	(2,954,141,728)	2,954,141,728	-
Итого обязательства отчетных сегментов	(938,877,679)	(20,787,062,443)	(3,071,381,037)	2,954,141,728	(21,843,179,431)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банков- ские операции	Функция Группы	Элиминация	Итого
Процентные доходы	77,643,520	658,442,700	84,575,681	(84,575,681)	736,086,220
Комиссионные доходы	54,325,654	147,332,590	-	-	201,658,244
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24,938	50,706,822	-	-	50,731,760
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	759,801,357	-	759,801,357
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2,659,676	6,531,788	-	-	9,191,464
Доходы по дивидендам	-	-	1,973,049	-	1,973,049
Прочие операционные доходы	3,203,122	7,866,414	3,102,108	-	14,171,644
Доля в (убытке)/прибыли зависимых предприятий	-	-	(2,631,301)	-	(2,631,301)
Итого доходы	137,856,910	870,880,314	846,820,894	(84,575,681)	1,770,982,437
Процентные расходы	(55,645,621)	(325,636,645)	(84,575,681)	84,575,681	(381,282,266)
Комиссионные расходы	(10,713,785)	(27,931,428)	-	-	(38,645,213)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	-	(3,995,432)	-	-	(3,995,432)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(5,061,689)	(825,877)	-	(5,887,566)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(5,000,000)	-	(5,000,000)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(338,217,982)	-	(338,217,982)
Итого расходы	(66,359,406)	(362,625,194)	(428,619,540)	84,575,681	(773,028,459)
Результат сегмента	71,497,504	508,255,120	418,201,354	-	997,953,978

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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	(601,672,212)	(1,967,299,997)	-	-	(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 выбывающими группами, предназначенными для продажи	-	-	(587,110)	-	(587,110)
Межфилиальные транзакции	-	-	(1,653,336,312)	1,653,336,312	-
Итого обязательства отчетных сегментов	(601,672,212)	(8,812,448,067)	(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 2017 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 (убытке)/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)
Восстановление/(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)	(280,594,343)	(312,876,630)	59,133,305	(587,752,442)
Результат сегмента	6,156,422	289,738,537	(194,338,905)	-	101,556,054

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	527,257,969	368,778,932
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	582,230,560	244,537,173
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1,949,878,535	346,269,830
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,059,367,064	959,585,935

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов), включают депозиты овернайт на сумму ноль узбекских сумов (31 декабря 2016 года: 189,000,000 тыс.сум с фиксированной процентной ставкой 0.02% годовых).

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

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	582,230,560	-	582,230,560
- С рейтингом от А- до А+	-	1,291,509,373	1,291,509,373
- С рейтингом ниже А-	-	658,369,162	658,369,162
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	582,230,560	1,949,878,535	2,532,109,095

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	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

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	378,551,250	227,164,574
Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение кредитов	-	74,319,121
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	89,447,981	10,314,158
Денежные средства с ограниченным правом использования	201,375,659	223,971,286
Итого средства в других банках	669,374,890	535,769,139

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Обязательные резервы в ЦБРУ под обесценение кредитов	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом исполь- зования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБРУ	378,551,250	-	-	-	378,551,250
- С рейтингом от А- до А+	-	-	89,447,981	39,252,922	128,700,903
- С рейтингом ниже А-	-	-	-	162,122,737	162,122,737
Итого средства в других банках	378,551,250	-	89,447,981	201,375,659	669,374,890

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 с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом исполь- зования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБРУ	227,164,574	74,319,121	-	-	301,483,695
- С рейтингом от А- до А+	-	-	-	35,291,938	35,291,938
- С рейтингом ниже А-	-	-	10,314,158	188,679,348	198,993,506
Итого средства в других банках	227,164,574	74,319,121	10,314,158	223,971,286	535,769,139

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

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-3270 от 12 сентября 2017 года требование по обязательным резервам в ЦБРУ под обесценение активов было отменено.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

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

Кредиты и авансы клиентам составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и муниципальные организации	18,092,488,786	7,553,315,947
Корпоративные кредиты	2,084,143,273	1,031,318,749
Кредиты физическим лицам	722,239,061	269,528,103
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	20,898,871,120	8,854,162,799
За вычетом резерва под обесценение	(538,279,622)	(285,638,016)
Итого кредиты и авансы клиентам	20,360,591,498	8,568,524,783

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в размере 3,337,782 тыс.сум (31 декабря 2016 года: 10,191,874 тыс.сум) до вычета резерва под обесценение.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлены изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	Государствен- ные и муниципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
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)
Восстановление ранее списанных активов	-	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
Резерв под обесценение в течение года	(43,642,599)	(7,064,223)	(24,938)	(50,731,760)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(4,909,890)	-	(4,909,890)
Восстановление ранее списанных активов	7,891,397	-	-	7,891,397
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	204,866,208	80,191,938	15,333,713	300,391,859
31 декабря 2017 года	349,749,832	166,120,525	22,409,265	538,279,622

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	сумма	%	сумма	%
Нефть и газ	9,745,201,276	46%	3,833,018,675	43%
Производство	4,361,198,537	21%	2,024,878,232	23%
Энергетика	2,945,790,795	14%	1,190,832,980	13%
Транспорт и связь	1,319,423,694	6%	775,849,967	9%
Строительство	931,012,974	5%	256,119,476	3%
Кредиты физическим лицам	722,239,061	4%	269,528,103	3%
Торговля и услуги	581,283,631	3%	357,439,469	4%
Сельское хозяйство	292,721,152	1%	146,495,897	2%
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	20,898,871,120	100%	8,854,162,799	100%
За вычетом резерва под обесценение	(538,279,622)		(285,638,016)	
Итого кредиты и авансы клиентам	20,360,591,498		8,568,524,783	

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа предоставила кредиты семи (31 декабря 2016 года: 9) компаниям в размере 16,224,781,005 тыс.сум (31 декабря 2016 года: 6,813,490,843 тыс.сум), остатки каждого из которых превысили 10% (31 декабря 2016 года: 10%) от капитала Группы.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	Государствен- ные и муниципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантией государства	12,125,898,027	-	-	12,125,898,027
- поручительством	2,033,131,128	538,117,240	269,441,021	2,840,689,389
- недвижимостью	1,435,371,538	1,041,521,212	439,766,444	2,916,659,194
- оборудованием	1,846,942,536	244,219,442	4,830	2,091,166,808
- акциями	604,198,297	-	-	604,198,297
- транспортными средствами	7,700,863	156,050,837	3,487,343	167,239,043
- страховым полисом	-	93,629,702	6,456,041	100,085,743
- запасами и прочей дебиторской задолженностью	35,224,404	5,982,667	-	41,207,071
- денежными депозитами	4,021,993	4,622,173	3,083,382	11,727,548
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	18,092,488,786	2,084,143,273	722,239,061	20,898,871,120
За вычетом резерва под обесценение	(349,749,832)	(166,120,525)	(22,409,265)	(538,279,622)
Итого кредиты и авансы клиентам	17,742,738,954	1,918,022,748	699,829,796	20,360,591,498

	Государствен- ные и муниципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2016 года
Кредиты, обеспеченные:				
- гарантией 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 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	7,372,681,121	933,416,049	262,427,613	8,568,524,783

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Анализ качества кредитов, выданных клиентам:

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2017 года
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на основе портфеля</i>				
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	17,509,692,513	1,710,615,755	721,311,791	19,941,620,059
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5,786,079	759,284	6,545,363
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11,198,066	3,380,071	-	14,578,137
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	811,315	15,305,597	89,730	16,206,642
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	99,979	78,256	178,235
- с задержкой платежа более 360 дней	-	8,492,531	-	8,492,531
Итого кредиты, оцененные на обесценение на основе портфеля	17,521,701,894	1,743,680,012	722,239,061	19,987,620,967
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	505,250,883	146,379,577	-	651,630,460
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	65,536,009	169,304,822	-	234,840,831
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11,509,250	-	11,509,250
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	13,269,612	-	13,269,612
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	570,786,892	340,463,261	-	911,250,153
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(148,433,432)	(106,004,328)	-	(254,437,760)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных на основе портфеля	(201,316,400)	(60,116,197)	(22,409,265)	(283,841,862)
За вычетом общего резерва под обесценение	(349,749,832)	(166,120,525)	(22,409,265)	(538,279,622)
Итого кредиты и авансы клиентам	17,742,738,954	1,918,022,748	699,829,796	20,360,591,498

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	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 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Банк применяет методологию обеспечения портфеля, которая оценивает убытки от обесценения однородных кредитов, которые не рассматриваются на индивидуальной основе. Политика Группы классифицирует каждый кредит как «не просроченный и не обесцененный» до тех пор, пока не будут определены конкретные и объективные признаки обесценения кредита. «Просроченная и не обесцененная» категория включает в себя кредиты с повышенным кредитным риском вследствие задержки платежей и не определяется как индивидуально существенные. Кредиты, попадающие под классификацию вышеуказанных двух категорий, оцениваются на предмет обесценения на основе коллективной оценки. Первичными факторами, рассматриваемыми Группой при определении обесценения кредита, являются сроки просроченных платежей и возможность реализации имущества, заложенного под обеспечение ссуды, если таковое имеется. В соответствии с этим, Группой выше представлен анализ по срокам возникновения индивидуально обесцененных, просроченных и коллективно оцененных ссуд.

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены ниже:

	2017	2016
Не более 1 года	2,371,360	10,281,965
От 1 года до 5 лет	1,910,773	2,807,406
Более 5 лет	-	653,666
Минимальные арендные платежи	4,282,133	13,743,037
За вычетом незаработанного финансового дохода	(944,351)	(3,551,163)
	3,337,782	10,191,874
За вычетом резерва под обесценение	(606,009)	(2,288,367)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	2,731,773	7,903,507
Текущая часть	1,335,267	6,941,326
Долгосрочная часть	1,396,506	962,181
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	2,731,773	7,903,507

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Название	Доля владения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
По цене приобретения			
АКБ "Микрокредитбанк"	1.5%	3,206,400	3,206,400
ОАО Валютная биржа "Ташкент"	6.3%	3,043,360	3,043,360
ООО "Ишонч"	14.1%	1,681,181	1,598,458
АО "Курилишмашлизинг"	8.8%	1,500,000	1,500,000
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	5.5%	1,522,714	1,522,714
АКБ "Agrobank"	0.1%	1,353,978	-
ОАО "Кизилкумцемент"	0.1%	706,500	706,500
ЗАО "Республиканская Валютная Биржа"	11.1%	495,970	495,970
ОАО "Республиканская Товарная Биржа"	2.4%	393,392	393,392
ОАО "УзМед-Лизинг"	16.7%	275,410	337,952
Прочие	-	288,299	209,602
По рыночной стоимости			
Visa Inc.	0.0%	5,396,782	1,469,607
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		19,863,986	14,483,955

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением Visa Inc., включают в себя долевые ценные бумаги и долевые инвестиции, зарегистрированные в Республике Узбекистан и не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Некоторые из компаний – объектов инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, 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.

В течение 2017 года Группа приобрела акции Гарантийного Фонда развития малого бизнеса в размере 5,000,000 тыс.сум, которые были полностью обесценены в течение года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКБ "Асакабанк"	4-фев-2017	8%	-	10,000,000
ЧАКБ "Траст Банк"	8-дек-2017	9%	-	2,000,000
АКБ "Ипотека Банк"	21-дек-2017	11%-12%	-	1,209,288
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			-	13,209,288

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 по купонным платежам.

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	13,209,288

12. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Название	Основная деятельность	Страна регистрации	Доля владения и Балансовая стоимость инвестиций	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Курилиш Лизинг"	Лизинг	Узбекистан	46.77% 839,765	46.77% 3,471,066
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия			839,765	3,471,066

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже приводится краткая финансовая информация ассоциированного предприятия Группы.

ООО "Курилиш Лизинг"	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие активы	1,625,575	3,763,544
Долгосрочные активы	4,380,774	7,033,826
Текущие обязательства	(265,906)	(1,492,202)
Долгосрочные обязательства	(3,944,821)	(1,883,177)
	2017	2016
Доход	2,347,868	2,493,069
Чистый (убыток)/прибыль за год	(5,626,368)	146,057
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(5,626,368)	146,057
Дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия в течение года	-	-

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые активы ассоциированного предприятия	1,795,622	7,421,991
Доля участия Группы	46.77%	46.77%
Балансовая стоимость доли Группы в ООО "Курилиш Лизинг"	839,765	3,471,066

В течение 2017 года доля результатов деятельности ассоциированного предприятия в отчете о прибылях и убытках Группы составила убыток в размере 2,631,451 тыс.сум (2016 год: прибыль 68,307 тыс.сум).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2015 года	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 года	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
Выбытие (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 года	49,374,359	36,211,290	25,431,790	111,017,439	1,597,877	112,615,316
Стоимость на 31 декабря 2016 года	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 года	49,374,359	36,211,290	25,431,790	111,017,439	1,597,877	112,615,316
Поступления	25,530,830	18,386,625	10,090,746	54,008,201	114,747	54,122,948
Выбытие (за вычетом амортизации)	(1,275,266)	(378,495)	(25,071)	(1,678,832)	(7,966)	(1,686,798)
Реклассификация	15,568,906	2,758,726	(18,336,526)	(8,894)	8,894	-
Амортизационные отчисления	(4,511,764)	(12,891,399)	-	(17,403,163)	(714,991)	(18,118,154)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	84,687,065	44,086,747	17,160,939	145,934,751	998,561	146,933,312
Стоимость на 31 декабря 2017 года	110,988,072	109,748,348	17,160,939	237,897,359	9,429,991	247,327,350
Накопленная амортизация	(26,301,007)	(65,661,601)	-	(91,962,608)	(8,431,430)	(100,394,038)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	84,687,065	44,086,747	17,160,939	145,934,751	998,561	146,933,312

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, сумма полностью амортизированных основных средств составила 29,453,985 тыс.сум и 20,983,913 тыс.сум, соответственно.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	2,958,963	8,639,028
Прочая дебиторская задолженность	167,143	-
Итого прочие финансовые активы	3,126,106	8,639,028
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаченный налог на прибыль	21,939,366	5,275,941
Предоплаченные расходы и авансы	4,125,630	1,342,586
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2,722,775	7,724,816
Предоплата за строительство зданий	350,698	692,520
Запасы	255,551	1,559,748
Предоплата за оборудование и имущество	204,327	2,656,467
Прочее	71,129	1,539,073
Итого прочие нефинансовые активы	29,669,476	20,791,151
За вычетом резерва под обесценение	(1,101,544)	(3,022,457)
Итого прочие активы	31,694,038	26,407,722

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимое имущество, приобретенное Группой в результате расчетов по просроченным кредитам. Группа ожидает продать активы в обозримом будущем. Активы не соответствуют определению внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости на момент приобретения.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

15. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
Активы, связанные с дочерними компаниями	14,341,751	12,108,644
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, предназначенные для продажи	2,420,328	30,651,076
- Прочие активы, предназначенные для продажи	1,133,379	3,063,134
- Оборудование, предназначенное для продажи	-	174,282
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	17,895,458	45,997,136
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	1,991,428	587,110

Активы, относящиеся к дочерней компании, включают в себя активы ООО "Fergana Ceramics". Группа приобрела компанию на основании соглашения, подписанного 13 сентября 2010 года между Государственным комитетом Республики Узбекистан по содействию приватизированным предприятиям и развитию конкуренции и Банком в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-4053 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики» от 18 ноября 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, относящиеся к дочерней компании, включают в себя здания и оборудование на сумму 13,850,172 тыс. сум.

Кроме того, руководство Группы утвердило план по продаже дочерней компании и активов, полученных в собственность за неплатежи в ближайшем будущем. Группа ожидает, что справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу дочерних компаний и активов, полученных в собственность за неплатежи, будет выше, чем общая балансовая стоимость соответствующих активов и обязательств.

В 2017 году выбытий дочерних компаний не было. Основные категории активов и обязательств дочерних компаний, выбывших в 2016 году представлены следующим образом:

	2017	2016
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 выбывающими группами	-	24,711,861
Чистые активы реализованных дочерних компаний	-	55,070,016

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2017	2016
Вознаграждения, полученные в денежных средствах и их эквивалентах в течении 2016 года	-	8,925,798
За вычетом денежных средства и их эквивалентов выбывающих активов	-	1,877,677
Итого денежные поступления	-	7,048,121

Совокупные результаты прекращенной деятельности, включенной в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	2017	2016
Вознаграждения, 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:

	2017	2016
Вознаграждение по выбытию дочерней компании	-	43,951,137
Балансовая стоимость выбывающих чистых активов, за вычетом неконтролирующих доли	-	55,070,016
Убыток от выбытия дочерней компании	-	(11,118,879)
Итого доходы	833,519	19,322,790
Итого расходы	(4,730)	(10,784,750)
Прибыль от прекращенной деятельности	828,789	8,538,040
Убыток от реализации	-	(11,118,879)
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	828,789	(2,580,839)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других местных банков	107,644,780	55,499,496
Долгосрочные депозиты других местных банков	168,527,372	65,922,133
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других банков	100,388,195	72,547,078
Итого средства других банков	376,560,347	193,968,707

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	820,226,682	155,575,406
- Срочные депозиты	41,803,736	46,072,993
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2,027,022,662	1,513,025,058
- Срочные депозиты	72,403,036	252,626,540
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	329,734,867	371,789,935
- Срочные депозиты	609,142,812	229,882,277
Итого средства клиентов	3,900,333,795	2,568,972,209

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена структура концентрации средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1,573,122,463	40.3%	1,100,706,751	42.8%
Физические лица	938,877,679	24.1%	601,433,744	23.4%
Нефть и газ	435,182,790	11.2%	9,725,166	0.4%
Строительство	164,780,382	4.2%	76,170,793	3.0%
Государственное управление	160,972,032	4.1%	205,352,189	8.0%
Горная промышленность	146,175,309	3.7%	43,935,765	1.7%
Торговля	107,558,638	2.8%	131,002,078	5.1%
Сельское хозяйство	79,308,108	2.0%	40,486,419	1.6%
Связь	58,208,894	1.5%	179,484,179	7.0%
Услуги	56,937,673	1.5%	23,115,530	0.9%
Финансы	46,586,636	1.2%	33,456,003	1.3%
Инжиниринг	18,397,885	0.5%	14,935,237	0.6%
Энергетика	14,402,479	0.4%	9,209,126	0.4%
Транспорт	6,868,701	0.2%	11,364,609	0.4%
Медицина	5,314,960	0.1%	25,773,099	1.0%
Прочее	87,639,166	2.2%	62,821,521	2.4%
Итого средства клиентов	3,900,333,795	100%	2,568,972,209	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года, у Группы был один (31 декабря 2016 года: 6) клиент с депозитным остатком в размере 237,801,066 тыс сум (31 декабря 2016 года: 895,498,599 тыс.сум), которые индивидуально превышают 10% (31 декабря 2016 года: 10%) от капитала Группы.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные бездокументарные облигации	42,374,144	44,442,019
Депозитные сертификаты	26,511,343	34,442,565
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	68,885,487	78,884,584

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Международные финансовые организации:		
Экспортно-Импортный Банк Китая	4,272,246,186	1,618,314,828
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	365,089,801	113,234,926
Китайский Банк Развития	347,849,856	143,418,343
Commerzbank AG	142,666,856	33,603,543
Азиатский Банк Развития	123,504,681	-
Raiffeisen Bank International AG	80,741,782	31,007,379
Международный Банк Реконструкции и Развития	40,828,453	16,157,400
Экспортно-Импортный Банк Кореи	35,038,640	10,172,053
Landesbank Baden-Wuerttemberg	30,641,415	-
KfW	11,394,411	5,586,637
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	2,609,489	2,677,094
Финансовые организации Узбекистана:		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	11,639,214,463	4,592,499,826
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	250,179,596	247,912
Долгосрочные заимствования от Министерства финансов	30,511,518	1,820,293
Прочее	2,405,834	-
Привилегированные акции	5,237,512	3,554,545
Итого прочие заемные средства	17,380,160,493	6,572,294,779

С 2008 года Группа подписала четыре меморандума с Экспортно-Импортным Банком Китая на кредитную линию для финансирования нефтегазового и энергетического секторов Республики Узбекистан. Финансирование осуществляется на основе взаимных соглашений по каждому отдельному проекту и в соответствии с Указом Президента или постановлением Министерства Финансов. Все выданные займы подлежат обеспечению государственной гарантией. Кредиты предоставляются под процентную ставку 2% годовых со сроком погашения до 20 лет. Основная сумма и проценты подлежат выплате на полугодовой основе с льготным периодом 5 лет.

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 тыс.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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

9 декабря 2011 года Группа заключила с Министерством Финансов соглашение о рефинансировании для получения кредита, предоставленного Международным Агентством Развития Всемирного Банка для повышения энергоэффективности производственных предприятий. Сумма кредита составляла 8,000,000 долларов США со сроком погашения 15 лет по процентной ставке 6 месячный Libor + маржа рефинансирования. 28 октября 2013 года Международным Агентством Развития предоставлена дополнительная кредитная линия по тому же проекту на сумму 33,000,000 долларов США сроком на 25 лет по процентной ставке 6 месячный Libor + 1,5%. Основная сумма и проценты по четырем кредитным договорам подлежат погашению на полугодовой основе.

Группе была предоставлена кредитная линия от Китайского Банка Развития на основе трех кредитных соглашений от 23 июня 2008 года, 29 ноября 2013 года и 9 ноября 2015 года на сумму 8,489,500 долларов США, 10,000,000 долларов США и 40,000,000 долларов США, соответственно. Средства предоставляются Группе для финансирования МСБ и промышленных секторов по процентным ставкам Libor + 1,5% и Libor + 4,7% со сроком погашения, напрямую связанным с погашением по индивидуальному проекту. Существуют географические ограничения, требующие, чтобы средства были предоставлены только для приобретения технологического оборудования из Китая. Минимальная сумма контракта должна составлять не менее 100,000 долларов США, а срок кредита ограничен до 7 лет. Процентные и основные суммы подлежат погашению на полугодовой основе.

30 октября 2017 года Группа подписала дополнительное соглашение с Китайским Банком Развития на сумму 40,000,000 долларов США для финансирования клиента с целью импорта оборудования, товаров и/или услуг из КНР (Китайской Народной Республики). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа еще не получила средства по данному соглашению.

В соответствии с кредитным соглашением № 081/008 между Commerzbank AG и Группой подписанным 21 июля 2010 года, с целью поддержки торговых отношений между Республикой Узбекистан и Федеративной Республикой Германия, Группе было предоставлено 25,000,000 Евро. На основании кредитного соглашения, подписанного 7 ноября 2017 года, Commerzbank AG предоставил Банку до 200,000,000 Евро (в Евро и эквиваленте долларов США). Сроки кредитования и процентная ставка указаны в индивидуальных кредитных договорах до 5 лет и процентной ставкой от 6-месячного EURIBOR + 1,75% до 6-месячного LIBOR + 2,15%. В течение 2017 года Группа получила 6,621,760 Евро и 1,771,400 долларов США из выделенной суммы.

В соответствии с соглашением о рефинансировании № 3471 от 5 апреля 2017 года, заключенным между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Азиатским Банком Развития и Группой, Группе было выделено 10,868,669 СПЗ (15,163,026 долларов США) в рамках проекта «Развития цепочки создания добавленной стоимости в секторе плодовоовощеводства» сроком на 20 лет, включая трехлетний льготный период, по ставке 3% годовых.

В соответствии с кредитным соглашением от 31 марта 2016 года, подписанным между Raiffeisen Bank International AG и Группой, Группе было выделено 70,000,000 Евро для финансирования проектов, связанных с экспортом товаров и услуг из европейских стран. Процентная ставка и сроки кредитования указаны в индивидуальных кредитных договорах сроком до 5 лет и процентной ставкой 6 месяцев EURIBOR + 1,6%. В течение 2017 года Группа получила 190,124 Евро от выделенной суммы.

В соответствии с кредитным соглашением о рефинансировании № 8393 от 15 января 2016 года, заключенным между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Международным Банком Реконструкции и Развития и Группой, Группе было выделено 5,012,500 долларов США на развитие плодовоовощного сектора в Республике Узбекистан сроком на 20 лет, включая пятилетний льготный период, по ставке 3% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа получила всю выделенную сумму.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

В соответствии с кредитным соглашением № 2 от 21 ноября 2017 года, заключенным между Экспортно-Импортным Банком Кореи и Группой, Группе было выделено 30,000,000 долларов США для развития малого бизнеса в Республике Узбекистан на период 8 лет, по ставке 6 месяцев LIBOR + 3%. В течение 2017 года Группа получила 2,774,694 долларов США от выделенной суммы.

В соответствии с кредитным соглашением, подписанным между Landesbank Baden-Wuerttemberg и Группой, Группе было выделено 60,000,000 Евро на импорт технологического оборудования из европейских стран. Процентная ставка и сроки кредитования указаны в индивидуальных кредитных договорах сроком до 5 лет и процентной ставкой до EURIBOR + 1,95%.

Займы Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан предоставляются на основании Генерального соглашения, заключенного 19 апреля 2013 года для финансирования инвестиционных проектов, связанных с крупными стратегическими компаниями Республики Узбекистан. Средства предоставляются в иностранной валюте по ставке 0.5-6% годовых со сроком погашения, напрямую связанным со сроком погашения по индивидуальным проектам. Все проекты утверждаются отдельным Указом Президента и Постановлением Министерства Финансов Республики Узбекистан. Основной долг и проценты подлежат погашению на полугодовой и ежеквартальной основе.

На основе кредитного соглашения от 9 октября 2017 года Группе была предоставлена кредитная линия ЦБРУ на сумму 250,000,000 тыс.сум на срок 22 месяца, включая льготный период 16 месяцев по ставке 2%. Средства предоставляются Группе для финансирования компаний НХК «Узбекнефтегаз» со сроком погашения, напрямую связанным со сроком погашения, установленным соглашением с ЦБРУ. Процентные и основные суммы займа подлежат погашению на ежемесячной основе.

Группе была предоставлена кредитная линия от Министерства Финансов Республики Узбекистан на основании кредитного соглашения № 03-05-17/5, подписанного 29 сентября 2017 года на сумму 30,000,000 тыс.сум сроком на 1 год, включая 6-ти месячный льготный период, по ставке 2%. Средства предоставляются Группе для финансирования нефтеперерабатывающих компаний со сроком погашения, непосредственно связанным со сроком погашения, установленным соглашением с Министерством Финансов Республики Узбекистан. Процентные и основные суммы займа подлежат погашению на ежемесячной основе.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с сотрудниками	23,567,379	14,719,302
Кредиторская задолженность	2,638,867	7,287,599
Задолженность по обязательствам кредиторам	-	588,950
Дивиденды к оплате	1,023,989	724,934
Итого прочие финансовые обязательства	27,230,235	23,320,785
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	13,061,661	8,679,838
Авансы полученные и задолженность перед Фондом Гарантирования вкладов населения	11,015,934	7,213,087
Прочее	1,090,870	1,424,903
Итого прочие нефинансовые обязательства	25,168,465	17,317,828
Итого прочие обязательства	52,398,700	40,638,613

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные и привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Собственные акции	Итого
1 января 2016 года	36,376,970	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	36,376,970	705,688,837	696,121	(4,331,577)	702,053,381
Выпуск новых акций	39,665,844	753,916,583	-	-	753,916,583
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	(266,000)	-	-	(266,000)
Продажа собственных акций	-	-	-	1,854,581	1,854,581
31 декабря 2017 года	76,042,814	1,459,339,420	696,121	(2,476,996)	1,457,558,545

Номинальная зарегистрированная сумма выпущенного акционерного капитала Банка, до пересмотра покупательной способности сумового эквивалента вложений в капитал и корректировок компонента обязательств по привилегированным акциям на 31 декабря 2006 года составила 1,451,843,470 тыс.сум по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: 697,926,887 тыс.сум).

В соответствии с Решением акционеров № 35 от 28 апреля 2017 года, в отношении дробления акций (1/178) обыкновенные и привилегированные акции были выпущены существующим акционерам без дополнительного вознаграждения. Количество обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении до дробления, корректируется так, как если бы дробление акций происходило в начале самого раннего представленного периода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество утвержденных к выпуску обыкновенных акций составляет 76,042,814 тыс. акций (31 декабря 2016 года: 36,376,970 тыс. акций) номинальной стоимостью 19 сум за акцию (31 декабря 2016 года: 19 сум за акцию). Каждая акция имеет один голос. Дивиденды по привилегированным акциям будут не ниже дивидендов по обыкновенным акциям.

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

Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, было ноль (2016: 0).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Общее количество привилегированных акций составляет 370,000 тыс. акций (2016: 356,000 тыс.), номинальной стоимостью 19 сум за акцию (2016: 19 сум за акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат выкупу и имеют преимущество над обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают держателям право участвовать в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Группы, а также затрагивают изменения и поправки к уставу Группы, которые ограничивают права акционеров – владельцев привилегированных акций. Привилегированные акции имеют преимущество над обыкновенными акциями, и если дивиденды по привилегированным акциям не объявлены акционерами – владельцами обыкновенных акций, то акционеры – владельцы привилегированных акций получают право голоса в качестве акционеров – владельцев обыкновенных акций до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены.

В течение 2017 года Группа снизила номинальную стоимость привилегированных акций до 19 сум с минимальной ставкой без изменений 20% (2016: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, собственные акции включают в себя 2,476,996 тыс. сум обыкновенных акций Группы (2016 год: 4,331,577 тыс. обыкновенных акций), полностью принадлежащих 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 компаниям внутри Группы, фактически контролируются руководством Группы.

В приведенной ниже таблице приводятся данные об изменениях в капитале и обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и не денежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой те, для которых денежные потоки были или будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в виде потоков денежных средств от финансовой деятельности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	31 Декабря 2016 года	Денежные потоки/(оттоки) от финансовой деятельности	Неденежные изменения					31 Декабря 2017 года
			Влияние изменений курса валют	Объявленные дивиденды	Начисленные проценты	Влияние изменений дисконтированной стоимости привилегированных акций	Капитализация	
Выпущенные долговые ценные бумаги	78,884,584	(10,080,000)	-	-	80,903	-	-	68,885,487
Прочие заемные средства	6,572,294,779	343,507,404	10,091,227,616	-	372,864,694	266,000	-	17,380,160,493
Дивиденды к оплате	724,934	(22,913,238)	-	23,212,293	-	-	-	1,023,989
Акционерный капитал	706,384,958	726,470,020	-	-	-	(266,000)	27,446,563	1,460,035,541
Собственные акции	(4,331,577)	1,854,581	-	-	-	-	-	(2,476,996)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	721,405,974	462,025,305
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	295,781	1,133,938
Проценты по средствам в других банках	14,384,465	3,729,813
Итого процентные доходы	736,086,220	466,889,056
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по прочим заемным средствам	(293,998,617)	(156,400,227)
Проценты по средствам клиентов	(64,423,795)	(55,867,733)
Проценты по депозитам других банков	(15,736,961)	(10,847,327)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,122,893)	(5,242,705)
Итого процентные расходы	(381,282,266)	(228,357,992)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	354,803,954	238,531,064

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2,017	2016
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	130,466,183	115,933,593
- Конвертации иностранной валюты	37,236,639	11,140,656
- Международных денежных переводов	14,815,537	8,505,517
- Выданных гарантий	6,432,375	4,482,022
- Услуг инженеров по проведению контрольных обмеров	6,139,126	3,509,231
- Аккредитивов	2,602,165	2,102,271
- Прочее	3,966,219	1,237,394
Итого комиссионные доходы	201,658,244	146,910,684
Комиссионные расходы по:		
- Услугам инкассации	(18,832,779)	(14,958,388)
- Расчетным операциям	(11,394,294)	(9,746,194)
- Конвертации иностранной валюты	(4,270,855)	(1,530,463)
- Организации займов/кредитных линий	(771,840)	(1,919,684)
- Прочее	(3,375,445)	(4,322,291)
Итого комиссионные расходы	(38,645,213)	(32,477,020)
Чистые комиссионные доходы	163,013,031	114,433,664

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
Штрафы и пени	9,886,318	9,156,401
Доход от продажи основных средств	3,102,106	1,057,525
Доход от продажи активов, полученных в собственность за неплатежи	-	1,050,914
Доход от аренды терминалов	533,824	303,517
Прочее	649,396	1,005,797
Итого прочие операционные доходы	14,171,644	12,574,154

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		202,931,551	152,792,182
Налоги, кроме налога на прибыль		43,270,414	31,900,050
Расходы на охрану		16,631,167	14,895,632
Амортизация и износ	13	18,118,154	13,930,694
Членские взносы		11,118,411	7,905,285
Канцелярские и прочие малоценные товары		10,272,264	5,240,547
Благотворительность		6,310,224	6,084,789
Ремонт и содержание зданий		5,023,753	1,725,360
Расходы на связь		2,952,562	2,224,568
Расходы на аудиторские и юридические услуги		2,755,076	148,205
Расходы по аренде		2,276,595	1,914,253
Командировочные расходы		2,105,724	1,783,279
Комунальные расходы		1,999,588	1,599,308
Топливо		1,418,544	1,088,778
Консультационные расходы		1,125,563	1,120,754
Представительские расходы		1,908,916	737,994
Прочие операционные расходы		7,999,476	1,816,312
Итого административные и прочие операционные расходы		338,217,982	246,907,990

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	8,424,382	19,327,426
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу:		
- Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	91,021,842	(6,906,890)
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	770,818	43,466
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	100,217,042	12,464,002

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Сверка ожидаемых и фактических налоговых расходов представлена ниже:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения (включая прекращенную деятельность)	998,782,767	98,975,215
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 22%; (2016 г.: 21.8%)	219,116,702	21,576,545
- Прибыль от переоценки иностранной валюты, не подлежащая отложенному налогообложению	(107,548,980)	(9,188,700)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, представительские расходы и другие расходы)	3,604,385	3,296,906
- Разница налоговых ставок	(754,868)	(2,328,142)
- Налоговые льготы	(10,930,201)	(996,901)
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(427,581)	(471,405)
- Прочее	(3,613,232)	532,233
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прибылей и убытков	99,446,224	12,420,536
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прочего совокупного дохода	770,818	43,466
Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	100,217,042	12,464,002

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 расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения данных временных разниц.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2017	(Отнесено)/ Восстановлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2016	(Отнесено)/ Восстановлено в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2015
Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц							
Кредиты и авансы клиентам	(59,887,034)	(88,866,091)	-	28,979,057	6,696,555	-	22,282,502
Основные средства	(327,768)	(237,393)	-	(90,375)	(271,314)	-	180,939
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219,098	1,196,134	(770,818)	(206,218)	(80,323)	(43,466)	(82,429)
Инвестиции в ассоциированные предприятия и дочерние компании	(3,662,594)	(3,701,121)	-	38,527	293,619	-	(255,092)
Начисленные проценты	-	-	-	-	21,674	-	(21,673)
Доходы	-	-	-	-	246,679	-	(24,192)
Прочее	809,117	586,629	-	222,488	-	-	(24,192)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(62,849,181)	(91,021,842)	(770,818)	28,943,479	6,906,890	(43,466)	22,080,055
Признанный отложенный налоговый актив	1,028,215	(92,804,605)	(770,818)	29,240,072	7,236,853	(43,466)	22,463,441
Признанное отложенное налоговое обязательство	(63,877,396)	1,782,763	-	(296,593)	(329,963)	-	(383,386)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(62,849,181)	(91,021,842)		28,943,479	6,906,890	(43,466)	22,080,055

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, на среднее 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 21, 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.

	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций	891,326,460	86,554,679
Прибыль за год, принадлежащая акционерам - владельцам привилегированных акций	6,742,944	1,352,800
Прибыль/(убыток) за год от прекращенной деятельности, относящейся к владельцам обыкновенных акций	828,789	(2,580,839)
Прибыль/(убыток) за год от прекращенной деятельности, относящейся к владельцам привилегированных акций	-	-
Прибыль, используемая при расчете прибыли на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности	890,497,671	89,135,518
Прибыль, используемая при расчете прибыли на привилегированную акцию от продолжающейся деятельности	6,742,944	1,352,800
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	47,832,020,370	36,376,994,030
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	361,852,438	356,000,000
От продолжающейся деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	19	2
Базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированной акции (в УЗС на акцию)	19	4
От прекращенной деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированной акции (в УЗС на акцию)	-	-
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	19	2
Итого базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	19	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по договорам операционной аренды. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 консолидированной 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. Недавние события в Узбекистане свидетельствуют о том, что налоговые органы могут проявлять более решительную позицию в толковании законодательства и оценок, и возможно, что сделки и действия, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены. В результате могут быть оценены значительные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Финансовые периоды остаются открытыми для рассмотрения властями в отношении налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году рассмотрения. При определенных обстоятельствах обзоры 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 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (за 2016 год: 0). По расчетам Группы, она не имеет потенциальных обязательств, связанных с налоговыми рисками, за исключением удаленных налоговых рисков.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были договорные обязательства по капитальным вложениям на сумму 3,061,134 тыс.сум (2016 года: 0).

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 продлению кредита представляют собой неиспользованные части разрешений на продление кредитов в виде займов, гарантий или аккредитивов. Что касается кредитного риска по обязательствам по продлению кредитов, Группа потенциально подвержена убыткам в сумме, равной сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытков меньше, чем сумма неиспользованных обязательств, поскольку большинство обязательств по увеличению суммы кредита зависит от клиентов, поддерживающих конкретные кредитные стандарты. Группа контролирует срок погашения обязательств по кредитам, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют более высокий кредитный риск, чем краткосрочные обязательства.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	2017	2016
Выпущенные гарантии	1,009,579,671	300,014,320
Импортные аккредитивы, не постфинансирование	708,527,568	326,234,405
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчётного периода	961,176,282	4,699,868
Неиспользованные кредитные линии	176,035,142	118,569,157
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	2,855,318,663	749,517,750
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(708,662,190)	(480,740,670)
Итого обязательства кредитного характера	2,146,656,473	268,777,080

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

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

В соответствии с Распоряжением Президента Республики Узбекистан №П-5214 от 13 февраля 2018 года «Об организационных мерах по кардинальному совершенствованию налогового законодательства» были созданы Республиканский комитет и рабочие группы для разработки (а) проекта Концепции развития налогового законодательства до 1 апреля 2018 года и (б) проекта Налогового Кодекса в новой редакции до 1 июля 2018 года. Соответственно, налоговая среда в Республике Узбекистан остается неустойчивой и может существенно меняться в обозримом будущем. Резервы и корректировки в отношении данных событий не имели место, поскольку события не вступили в силу по состоянию на конец года.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

29. НЕКОНТРОЛИРУЮЩАЯ ДОЛЯ

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Информация о дочерней компании:</i>		
Место деятельности (страна регистрации)	Узбекистан	-
Неконтролирующая доля	42.8%	-
Неконтролирующая доля, имеющая право голоса	42.8%	-
Прибыль или убыток, относящийся к неконтролирующей доле	2,673,139	-
Накопленная неконтролирующая доля в дочерней компании	5,476,151	-
Дивиденды уплаченные неконтролирующей доле в течение года	-	-
<i>Обобщенная финансовая информация:</i>		
Краткосрочные активы	4,178,748	-
Долгосрочные активы	14,908,913	-
Краткосрочные обязательства	75,170	-
Долгосрочные обязательства	6,217,744	-
Доход	-	-
Прибыль/(Убыток)	6,245,653	-
Итого совокупный доход	-	-

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением Visa Inc., в размере 14,467,204 тыс. сум и 13 014 327 тыс. сум, соответственно, которые не имеют рыночной стоимости 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 консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости. Вследствие растущих рыночных процентных ставок, справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов оценивается как более высокая, чем их балансовая стоимость.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 приемлемыми данными 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 требуют раскрытия информации о справедливой стоимости, классифицируются в рамках уровня 3.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

- отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («регулятивный коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 14,5% (31 декабря 2016 года: 11,5%);
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 11% (31 декабря 2016 года: 8,5%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2016 года: 6%).

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

	2017 (неаудировано)	2016 (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	2,127,372,427	888,887,010
Капитал 2-го уровня	101,751,499	86,348,045
За минусом вычетов из капитала	(7,609,308)	(31,836,678)
Итого регулятивный Капитал	2,221,514,618	943,398,377

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Внутренний оценочный метод Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по данным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история платежей, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Суб-стандартный	2	«Суб-стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный	3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

Сомнительный	4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения.

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, в зависимости от необходимости. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежеквартально утверждаются Советом Группы.

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

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

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

(б) Обеспечение. Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога, 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 (необеспеченный) кредит на период не более 1 года.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

- Государственные гарантии;
- Денежные средства;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письма поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

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

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

Политика обесценения и формирования резерва. Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения 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: (а) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (б) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2017 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денежных средств	3,059,367,064	(527,257,969)	2,532,109,095	-	2,532,109,095
Средства в других банках	669,374,890	-	669,374,890	-	669,374,890
Кредиты и авансы клиентам	20,360,591,498	(11,727,548)	20,348,863,950	(20,348,863,950)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19,863,986	-	19,863,986	-	19,863,986
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	3,126,106	-	3,126,106	-	3,126,106
Забалансовые статьи:					
Выпущенные гарантии и аккредитивы	2,679,283,521	(708,662,190)	1,970,621,331	(1,009,445,049)	961,176,282

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

	Максималь- ный 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 за минусом наличных денежных средств	959,585,935	(368,778,932)	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 гарантии и аккредитивы	630,948,593	(480,740,670)	150,207,923	(145,508,055)	4,699,868

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 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
2017			
Доллары США	20,653,308,645	(18,414,020,904)	2,239,287,741
Евро	692,445,631	(638,741,097)	53,704,534
Прочее	162,348,759	(5,368,108)	156,980,651
Итого	21,508,103,035	(19,058,130,109)	2,449,972,926
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2016			
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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 2017 года	На 31 декабря 2016 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 15% (2016 г.: 15%)	335,893,161	61,791,935
Ослабление доллара США на 15% (2016 г.: 15%)	(335,893,161)	(61,791,935)
Укрепление Евро на 11.2% (2016 г.: 11.2%)	6,014,908	9,108,217
Ослабление Евро на 11.2% (2016 г.: 11.2%)	(6,014,908)	(9,108,217)

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.

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о подверженности Группы риску изменения процентных ставок. В таблице представлены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, классифицированные по сравнению с предыдущим периодом переоценки процентных ставок или сроками погашения.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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
31 декабря 2017 года					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,221,452,871	795,601,148	906,930,387	18,530,326,529	21,454,310,935
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(205,173,148)	(606,894,973)	(752,617,446)	(16,884,807,510)	(18,449,493,077)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1,016,279,723	188,706,175	154,312,941	1,645,519,019	3,004,817,858
31 декабря 2016 года					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,627,672,694	1,055,954,379	841,348,142	6,552,113,930	10,077,089,145
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(2,115,765,141)	(178,531,047)	(320,691,377)	(6,799,132,714)	(9,414,120,279)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(488,092,447)	877,423,332	520,656,765	(247,018,784)	662,968,866

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

% в год	2017			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%-14.5%	0%-1.3%	-	-
Средства в других банках	5%	0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0%-24%	0%-16%	1-10%	-
Обязательства				
Средства других банков	0%-13.5%	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
- срочные депозиты	0-22%	0-17%	5%	5%
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Международные финансовые организации	-	2%-Libor+4.7%	Euribor+1.66-5%	-
- Местные финансовые организации	2-4.3%	0.5-6%	0.5-1%	-

% 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%	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
- срочные депозиты	0-22%	5-17%	5%	5%
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Международные финансовые организации	-	Libor+1.5% - Libor+4.7%	Euribor+1.95	-
- Местные финансовые организации	0-9%	0.5-6%	0.5-2%	-

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения в части предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. (2016 год: не было существенного воздействия). Группа не подвержена существенному риску изменения цен на акции.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,133,210,960	1,922,129,349	4,026,755	3,059,367,064
Средства в других банках	472,059,266	197,313,513	2,111	669,374,890
Кредиты и авансы клиентам	20,360,591,498	-	-	20,360,591,498
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,467,204	5,396,782	-	19,863,986
Прочие финансовые активы	3,126,106	-	-	3,126,106
Итого финансовые активы	21,983,455,034	2,124,839,644	4,028,866	24,112,323,544
Обязательства				
Средства других банков	376,053,778	-	506,569	376,560,347
Средства клиентов	3,900,333,795	-	-	3,900,333,795
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,885,487	-	-	68,885,487
Прочие заемные средства	11,927,548,922	832,515,528	4,620,096,043	17,380,160,493
Прочие финансовые обязательства	27,230,235	-	-	27,230,235
Итого финансовые обязательства	16,300,052,217	832,515,528	4,620,602,612	21,753,170,357
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года	5,683,402,817	1,292,324,116	(4,616,573,746)	2,359,153,187
Обязательства кредитного характера (Прим. 28)	2,146,656,473	-	-	2,146,656,473

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

	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. 28)	268,777,080	-	-	268,777,080

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**
(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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 ЦБРУ. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

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

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

Приведенная ниже таблица отражает анализ по срокам погашения производных 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 2017 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 2017 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	101,471,776	127,585	120,961,922	213,673,090	436,234,373
Средства клиентов	3,214,980,194	424,791,807	311,917,666	1,717,990	3,953,407,657
Выпущенные долговые ценные бумаги	654,852	4,668,629	1,135,152	76,315,604	82,774,237
Прочие заемные средства	146,777,809	219,633,047	374,699,275	17,558,715,343	18,299,825,474
Прочие финансовые обязательства	27,230,235	-	-	-	27,230,235
Неиспользованные кредитные линии	68,553,488	22,115,274	11,684,502	73,681,878	176,035,142
Выпущенные гарантии	110,262	13,236,804	34,629,555	961,468,428	1,009,445,049
Аккредитивы	-	21,419,708	92,427,196	847,329,378	961,176,282
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,559,778,616	705,992,854	947,455,268	19,732,901,711	24,946,128,449

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 продлению 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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	6,927,384,801
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 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	10,137,248,345

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	3,059,367,064	-	-	-	3,059,367,064
Средства в других банках	5,945,491	177,859,838	99,455,811	386,113,750	669,374,890
Кредиты и авансы клиентам	231,098,980	715,086,709	884,079,279	18,530,326,530	20,360,591,498
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19,863,986	-	-	-	19,863,986
Прочие финансовые активы	3,126,106	-	-	-	3,126,106
Итого финансовые активы	3,319,401,627	892,946,547	983,535,090	18,916,440,280	24,112,323,544
Обязательства					
Средства других банков	100,486,825	120,254	107,425,896	168,527,372	376,560,347
Средства клиентов	3,214,134,676	395,069,906	289,665,036	1,464,177	3,900,333,795
Выпущенные долговые ценные бумаги	649,610	4,446,466	1,029,411	62,760,000	68,885,487
Прочие заемные средства	146,458,362	216,749,068	364,897,102	16,652,055,961	17,380,160,493
Прочие финансовые обязательства	27,230,235	-	-	-	27,230,235
Неиспользованные кредитные линии	68,553,488	22,115,274	11,684,502	73,681,878	176,035,142
Выпущенные гарантии	110,262	13,236,804	34,629,555	961,468,428	1,009,445,049
Аккредитивы	-	21,419,708	92,427,196	847,329,378	961,176,282
Итого финансовые обязательства	3,557,623,458	673,157,480	901,758,698	18,767,287,194	23,899,826,830
Чистый разрыв ликвидности	(238,221,831)	219,789,067	81,776,392	149,153,086	212,496,714
Аккумуляированный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(238,221,831)	(18,432,764)	63,343,628	212,496,714	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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.

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

Анализ по контрактным сроком погашения 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 2017 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	535,769,139
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
Прочие финансовые активы	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	10,100,212,128
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 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	(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	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

33. 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 2017 года			
Кредиты и авансы клиентам	12,527,213,493	-	12,527,213,493
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов	1,122,517,224	126,007	1,122,643,231
Прочие заемные средства	11,097,869,605	-	11,097,869,605
Прочие обязательства	80,366	-	80,366

	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Итого
31 декабря 2016 года			
Кредиты и авансы клиентам	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
Прочие заемные средства	4,504,806,900	-	4,504,806,900
Прочие обязательства	79,535	-	79,535

	Акционеры с существенным влиянием	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Итого
2017				
Процентные доходы	400,392,365	-	-	400,392,365
Процентные расходы	260,486,005	-	-	260,486,005
Комиссионные доходы	35,163,546	19,948	-	35,183,494
Административные и прочие расходы	-	-	1,381,651	1,381,651

	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
Комиссионные доходы	17,162,651	20,221	-	17,182,872
Административные и прочие расходы	-	-	944,046	944,046

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах узбекских сум, если не указано иное)

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2017	2016
- Зарплата и прочие премиальные выплаты	1,066,479	1,048,352
- Расходы по социальному обеспечению	315,172	303,384
Итого	1,381,651	1,351,736

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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