

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

**Консолидированная финансовая
отчетность и Заключение независимого
аудитора за годы, закончившиеся
31 декабря 2018 и 2017 гг.**

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

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-89

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, была утверждена к выпуску Правлением 28 июня 2019 года.

От имени Руководства:

Воитов Азиз
Председатель Правления

28 июня 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан



Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

28 июня 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее - «Банк») его дочерних компаний (далее совместно «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившийся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившийся на эти даты, 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 аудиторов в отношении аудита 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 2017 года. Наше мнение не содержит оговорки касательно данного вопроса.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам выданным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы, выданные клиентам составили 28,020,629 миллионов сум или 90% от общей суммы активов, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ») в размере 355,862 миллиона сум, оцененные на коллективной основе, и 105,470 миллионов сум, оцененные индивидуально.

Коллективная оценка ОКУ по кредитам и авансам выданным клиентам сопряжена с риском неверно собранных исторических данных Группы и их непоследовательного применения в модели ОКУ. А именно, данные о сроках погашения кредитов, непогашенных остатках и статусе задолженности могут быть неполными и / или неточными, что, как следствие, может привести к неверным допущениям и исходным данным, используемым

Мы получили понимание о процессах управления кредитным риском, оценки и расчета ОКУ, включая идентификации событий, ведущих к значительному увеличению кредитного риска («ЗУКР») и событий дефолта.

Мы критически оценили методологии обесценения Группы на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

На выборочной основе мы протестировали точность и полноту исходных данных и прочей информации, используемых в моделях, включая остатки по основному долгу, распределение их по дням задолженности и проверили другие параметры, такие как просрочка по процентам и основному долгу, события реструктуризации, наличие судебных процессов и статистику по возврату кредитов.

при определении таких факторов риска как вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD) и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

При оценке ОКУ на индивидуальной основе применяются существенные допущения в определении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или события обесценения по кредитам с момента их первоначального признания (миграция между стадиями 1, 2 и 3). Кроме того, оценка ОКУ требует анализа финансовой и нефинансовой информации для оценки будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных на их вероятность. Информация, используемая для такого анализа, включает текущие финансовые результаты заемщика, прогнозы отраслевых тенденций, стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи залогового обеспечения.

Существенность остатков по кредитам и авансам выданным клиентам, риски, ассоциированные с внедрением новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», сложность и влияние суждения, применяемого руководством на сумму ожидаемых кредитных убытков определяют обесценение по кредитам ключевым вопросом аудита.

Изложение учетной политики Группы и раскрытия относительно ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечаниях 2 и 9 к консолидированной финансовой отчетности.

По коллективно оцениваемым кредитам мы оспорили уместность определения значительного увеличения кредитного риска и классификации кредитов по стадиям. По выбранным кредитам стадии 1 и стадии 2 мы оспорили определение Группой ЗУКР. По выбранным кредитам, отнесенных в стадию 3, мы оспорили оценку Группы в отношении классификации дефолтных кредитов и было ли соответствующее событие обесценения определено своевременно, а кредиты соответственно классифицированы в ту или иную стадию. Мы также проанализировали определение убытка в случае дефолта, используемого Группой, включая информацию о реализации залогового обеспечения, статистику по возврату кредитов и конечные арифметические расчеты.

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

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

Мы оценили раскрытия, представленные в данной финансовой отчетности, на аккуратность.

Принцип непрерывности деятельности

Как описано в Примечании 18 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не выполнила условия определенных финансовых ковенантов, установленных долгосрочными кредитными соглашениями с Азиатским Банком Развития («АБР») на общую сумму 151,492 миллиона сум. В консолидированной финансовой отчетности Руководство классифицировало данные заемные средства в краткосрочные и «до востребования» - в анализе ликвидности. Группа проинформировала АБР о данных нарушениях, и коррекционный план мероприятий находится в процессе обсуждения.

Руководство Банка пришло к заключению о соответствующем неизменном основании принципа непрерывности деятельности согласно предпринятым действиям и планам, описанным в Примечании 2.

Существенное влияние обстоятельств нарушения ковенантов на ликвидность и финансовое положение Банка и масштаб применения заключения о соответствии допущению непрерывности деятельности на финансовую

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

Мы ознакомились с протоколами заседаний Правления и Наблюдательного Совета и рассмотрели план действия руководства.

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

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

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

отчетность определяют данный вопрос ключевым для аудита.

проверили прогресс и рассмотрели соответствующую подтверждающую документацию.

Мы проанализировали влияние возможного пессимистического варианта сценария в отношении негосударственной клиентской базы, включая влияние отзыва существенных сумм депозитов клиентами. Далее, во избежание подобных сценариев угрозы соответствию ковенантам, мы оценили способность Банка предпринимать меры по смягчению последствий дополнительным привлечением займов или пересмотром текущих привлеченных средств от государства и государственных организаций, при необходимости.

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

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

Прочая информация – Годовой Отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о 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 будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

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

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

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 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, подготовленного 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 консолидированной 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 достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности 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.



ООО «Аудиторская организация
«Делойт и Туш»

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

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

28 июня 2019 года
г. Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов

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

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

Директор
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум)**

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,897,133	3,059,367
Средства в других банках	8	812,092	669,375
Кредиты и авансы выданные клиентам	9,33	28,020,629	20,360,591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	19,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	41,804	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	11	587	840
Основные средства и нематериальные активы	12	200,407	146,933
Прочие активы	13	52,613	31,695
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	813	17,895
ИТОГО АКТИВЫ		31,026,078	24,306,560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	676,700	376,560
Средства клиентов	16,33	5,129,176	3,900,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	67,741	68,885
Прочие заемные средства	18,33	21,756,155	17,380,160
Прочие обязательства	19,33	105,972	52,400
Отложенные налоговые обязательства	25	86,865	62,849
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	14	-	1,991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27,822,609	21,843,179
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	1,884,882	1,460,036
Собственные акции	20	(1,330)	(2,477)
Нераспределенная прибыль		1,312,607	996,126
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		2,261	4,220
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		3,198,420	2,457,905
Неконтролирующая доля участия	29	5,049	5,476
ИТОГО КАПИТАЛ		3,203,469	2,463,381
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		31,026,078	24,306,560

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 28 июня 2019 года.

Воитов Азиз
Председатель Правления



Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

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

	Примечания	2018	2017
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	21,33	1,359,390	745,972
Процентные расходы	21,33	(687,788)	(381,282)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов выданных клиентам		671,602	364,690
(Создание)/восстановление резерва по кредитным убыткам по кредитам и авансам выданным клиентам	9	(99,526)	50,732
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(6,833)	(3,996)
Чистые процентные доходы		565,243	411,426
Комиссионные доходы	22,33	255,141	201,658
Комиссионные расходы	22	(51,751)	(38,645)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(25,880)	759,801
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		19,528	9,191
Дивиденды полученные		3,261	1,973
Прочие операционные доходы	23	3,214	4,286
Резерв под обесценение прочих активов		(4,078)	(5,888)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(5,000)
Административные и прочие операционные расходы	24,33	(497,539)	(338,218)
Доля в убытках ассоциированных предприятий		(253)	(2,631)
Прибыль до налогообложения		266,886	997,953
Расходы по налогу на прибыль	25	(48,695)	(99,446)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		218,191	898,507
Прекращенная деятельность			
Прибыль за год от прекращенной деятельности	14	1,205	829
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		219,396	899,336
Относящаяся к:			
- Акционерам Банка		219,823	896,663
- Неконтролирующей доле участия		(427)	2,673
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		219,396	899,336
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	27	3	19
Итого базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированной акции (в УЗС на акцию)	27	4	19

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

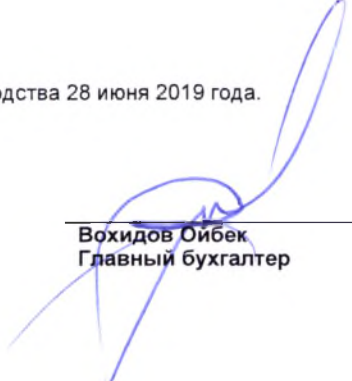
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

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

	Примечания	2018	2017
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		219,396	899,336
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		1,743	3,504
Налоговый эффект		(349)	(771)
Прочий совокупный доход за год		1,394	2,733
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		220,790	902,069
Относящийся к:			
- Акционерам Банка		221,217	899,396
- Неконтролирующей доле участия		(427)	2,673
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		220,790	902,069

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 28 июня 2019 года.


Воитов Азиз
 Председатель Правления


Вохидов Ойбек
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Выкупленные собственные акции	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого
31 декабря 2016 года		706,385	(4,332)	1,487	150,122	-	853,662
Чистая прибыль за год		-	-	-	896,663	2,673	899,336
Прочий совокупный доход		-	-	2,733	-	-	2,733
Итого совокупный доход за 2017 год		-	-	2,733	896,663	2,673	902,069
Выпуск акций		726,470	-	-	-	-	726,470
Продажа выкупленных собственных акций		-	1,855	-	-	-	1,855
Неконтролирующая доля участия, в связи с приобретением дочерней компании		-	-	-	-	2,803	2,803
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций		(266)	-	-	-	-	(266)
Дивиденды объявленные		27,447	-	-	(50,659)	-	(23,212)
31 декабря 2017 года		1,460,036	(2,477)	4,220	996,126	5,476	2,463,381
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	(3,353)	127,171	-	123,818
Баланс на 1 января 2018 года (пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9)		1,460,036	(2,477)	867	1,123,297	5,476	2,587,199
Чистая прибыль за год		-	-	-	219,823	(427)	219,396
Прочий совокупный доход		-	-	1,394	-	-	1,394
Итого совокупный доход за 2018 год		-	-	1,394	219,823	(427)	220,790
Выпуск акций	20	424,846	-	-	-	-	424,846
Продажа выкупленных собственных акций		-	1,147	-	-	-	1,147
Дивиденды объявленные		-	-	-	(30,513)	-	(30,513)
31 декабря 2018 года		1,884,882	(1,330)	2,261	1,312,607	5,049	3,203,469

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 28 июня 2019 года.



Воитов Азиз
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум)

	2018	2017 (пересмотрено*)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	941,562	267,032
Проценты уплаченные	(346,213)	(22,290)
Комиссии полученные	258,394	207,338
Комиссии уплаченные	(51,751)	(38,645)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	19,528	9,191
Прочие операционные доходы полученные	2,775	10,823
Расходы на содержание персонала уплаченные	(299,660)	(194,083)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(154,546)	(116,132)
Налог на прибыль уплаченный	(29,117)	(25,088)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	340,972	98,146
Чистое (увеличение)/уменьшение по средствам в других банках	(126,428)	994,761
Чистое увеличение по кредитам и авансам клиентам	(6,634,702)	(804,242)
Чистое (увеличение)/уменьшение по прочим активам	(6,637)	41,818
Чистое увеличение по средствам других банков	33,155	13,479
Чистое увеличение/(уменьшение) по средствам клиентов	1,186,114	(360,746)
Чистое увеличение/(уменьшение) по прочим обязательствам	1,613	(307,640)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(5,205,913)	(324,424)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(6,552)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(25,301)	-
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	805	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	13,000
Приобретение основных средств	(105,496)	(37,361)
Поступления от продажи основных средств	1,353	4,789
Поступления от реализации дочерней компании за вычетом денежных средств выбывающих активов	3,472	-
Чистые денежные оттоки от приобретения дочерней компании	-	(3,500)
Дивиденды полученные	3,261	1,973
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(121,906)	(27,651)

* Пересмотрено, см. Примечание 5

Примечания на страницах с 12 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

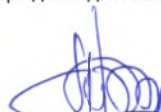
**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

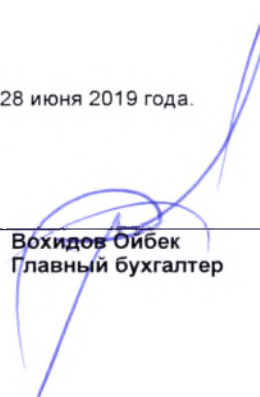
(в миллионах Узбекских сум)

	Примечания	2018	2017 (пересмотрено*)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления заемных средств от других банков		298,033	134,282
Погашение заемных средств от других банков		(31,736)	(31,677)
Поступления прочих заемных средств		6,107,019	1,843,359
Погашение прочих заемных средств		(2,608,701)	(1,499,851)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		3,950	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4,910)	(10,080)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	20	424,846	726,470
Дивиденды выплаченные		(29,965)	(22,913)
Продажа выкупленных собственных акций		1,147	1,855
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		4,159,683	1,141,445
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5,902	1,310,411
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1,162,234)	2,099,781
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3,059,367	959,586
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1,897,133	3,059,367

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 28 июня 2019 года.


Воитов Азиз
Председатель Правления




Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

*Пересмотрено, см. Примечание 5

Примечания на страницах с 12 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 45 филиалов по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 45 филиалов), расположенных на территории Республики Узбекистанпо.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года число сотрудников Банка составляло 3,584 человек (31 декабря 2017 года: 3,850).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в консолидированной финансовой отчетности Группа консолидировала следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка		Вид деятельности
		2018 %	2017 %	
ООО «Asset Invest Trust»	Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО «PSB Capital»	Узбекистан	100	-	Управление активами
ООО «PSB Industrial Investments»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «Ferghana Ceramics Industry»	Узбекистан	-	100	Производство
ООО «Xorazm Nasli Parranda»	Узбекистан	57	57	Птицеводство

В течение 2018 года Группа продала свою дочернюю компанию ООО «Ferghana Ceramics Industry» на условиях отсроченного платежа на 7 лет.

В таблице ниже представлены доли владения акционеров в акционерном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

Акционеры	2018	2017
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	55.78%	63.50%
Министерство Финансов Республики Узбекистан	30.44%	18.67%
Акционерная компания "Узтрансгаз"	2.98%	3.86%
Ташмухамедов Равшан Иркинович	1.19%	1.54%
Унитарное предприятие «Бухарский нефтеперерабатывающий завод»	1.11%	1.44%
Акционерная компания "Узбекэнерго"	1.09%	1.42%
Акционерная компания "Узнефтьмахсулот"	0.99%	1.28%
Общество с ограниченной ответственностью "Шуртанский газохимический комплекс"	0.91%	1.18%
Прочие юридические и финансовые лица (с долей владения менее 1%)	5.51%	7.11%
Итого	100%	100%

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Деятельность Группы по-прежнему зависит от неопределенности и нестабильности текущей экономической ситуации, включая реформы нового правительства, направленные на повышение уровня жизни, доходов и возможностей трудоустройства в Республике Узбекистан.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Группа имеет совокупный дефицит ликвидности сроком до шести месяцев в размере 324,804 млн. сум, что частично отражает последствия нарушения определенных финансовых коэффициентов, предусмотренных кредитным соглашением с Азиатским банком развития («АБР»), как подробно описано в Примечании 18.

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

- Продолжающаяся поддержка со стороны Правительства Республики Узбекистан. Группа является государственным банком с Министерством финансов и Фондом реконструкции и развития Узбекистана («ФРРУ») в качестве ключевых акционеров, совместно владеющих 86,2% долей в уставном капитале Банка. Группа является стратегическим финансовым институтом Республики Узбекистан, отвечающим за развитие стратегических отраслей. Об этой постоянной поддержке свидетельствует вливание капитала в размере 292,467 млн. сум со стороны ФРРУ в соответствии с эмиссией акций № 27 от 25 декабря 2018 года. Средства были получены 18 января 2019 года.

Кроме этого, в результате успешного размещения Первой международной суверенной облигации на Лондонской фондовой бирже в феврале 2019 года и в соответствии с Постановлением Президента № ПП-4258 от 2 апреля 2019 года Банк получил долгосрочные депозиты от Министерства Финансов Республики Узбекистан на общую сумму 122,100,000 долл. США. Средства были получены для долгосрочного кредитования стратегически важных проектов экономики Узбекистана. Кроме того, в соответствии с Постановлением Президента № ПП-4258 от 2 апреля 2019 года займы Группы от Министерства Финансов Республики Узбекистан были реклассифицированы из прочих заемных средств в субординированный долг на общую сумму 523,098 млн. сум.

После отчетной даты, в соответствии с Постановлениями Президента от 2019 года, Группа получила дополнительное финансирование на общую сумму 195,142 млн. сум и 17,146,230 долл. США от Министерства Финансов, 273,713 млн. сум от ФРРУ и 33,859 млн. сум от ЦБРУ на развитие стратегических отраслей в Республике Узбекистан (всего 502,714 млн. сум и 17,146,230 долл. США).

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

- По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты государственных организаций, подлежащие погашению в течение одного года, составили 1,645,352 млн. сум, а займы от государства и государственных предприятий с таким же сроком погашения составили 754,270 млн. сум (итого 2,399,622 млн. сум). Кроме того, государство и государственные организации представляют большую часть долгосрочных заемных средств Группы (31 декабря 2018 года: 13,252,816 млн. сум). Учитывая, что депозиты и займы получены от государства и государственных организаций, условия этих финансовых инструментов могут быть пересмотрены и реструктурированы, если такая необходимость возникнет;
- Руководство регулярно оценивает стабильность своей базы финансирования посредством клиентских счетов, в частности, в отношении базы негосударственных организаций, основываясь на прошлом опыте и анализе событий, следующих после отчетной даты. Руководство уверено, что клиенты намерены хранить свои срочные депозиты в Группе и что этот источник финансирования останется на том же уровне в обозримом будущем.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

представленных в отчетности, за исключением учетных политик и влияния применения нового стандарта и интерпретации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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). В основном переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости произошли на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

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 долговые инструменты и в отношении этих производных инструментов. Однако в некоторых обстоятельствах себестоимость может быть подходящей оценкой справедливой стоимости. Это может быть в том случае, если информация, предоставленная для оценки справедливой стоимости, устарела или если существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, и себестоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в этом диапазоне.

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

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

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

Эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует предполагаемые будущие денежные платежи или поступления (исключая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действующего финансового инструмента или более короткого периода, при необходимости, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения

инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Учет финансовых активов до 1 января 2018 года

Финансовые активы в рамках МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСФО (IAS) 39») классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения или имеющиеся в наличии для продажи финансовых активы, в зависимости от обстоятельств. Группа определяет классификацию своих финансовых активов в зависимости от характера и назначения финансовых активов, которая определяется на момент первоначального признания.

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. За исключением случаев, когда справедливая стоимость не может быть надежно оценена, в данных обстоятельствах инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по первоначальной 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 возникновения 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 через прибыль или убытки. 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 непроизводные 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.

Кредиты и авансы, выданные клиентам. Кредиты и авансы, выданные 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, выданные 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 возникновения 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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного 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 убыток за год.

Учет финансовых активов с 1 января 2018 года.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

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

В частности:

- Удержание актива для получения денежных потоков, предусмотренных договором. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено на реализацию денежных потоков путем получения основной суммы и процентных платежей в течение срока действия финансового инструмента. В рамках этой бизнес-модели приоритетным является удержание финансового актива до погашения, однако досрочное выбытие не запрещено.
- Удержание актива с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено как на получение договорных денежных потоков, так и на продажу финансовых активов. В рамках этой бизнес-модели получение денежных средств от продажи финансового актива является приоритетом, который характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «удержание актива для получения договорных денежных потоков».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках этой бизнес-модели финансовыми активами можно управлять в следующих целях:
 - управление с целью реализации денежных потоков за счет продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и эффективность которого оцениваются по справедливой стоимости;
 - портфель, который соответствует определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если они были приобретены главным образом с целью последующей продажи в ближайшем будущем (до 180 дней), получения краткосрочной прибыли или представляют собой производные финансовые инструменты (за исключением финансовой гарантии или производного инструмента, который был определен как инструмент хеджирования).

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

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

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

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

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только SPPI и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как так называемых «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемого кредитного убытка (ОКУ) - определения

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

Измерение ОКУ основано на четырех компонентах, используемых Группой:

- Сумма под риском в случае дефолта (EAD) - оценка подверженности на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений подверженности после отчетной даты, включая погашение основного долга и процентов, а также ожидаемых выборок по одобренным кредитам.
- Вероятность наступления дефолта (PD) - оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытков, возникающих в случае дефолта. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми, которые кредитор ожидает получить, включая потоки от продажи залогового обеспечения. Обычно выражается в процентах от EAD.
- Ставка дисконтирования - инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от текущей стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (EIR) для финансового инструмента или ее приблизительное значение.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

Стадия 3: Дефолтные займы

- Займы, по которым максимальное количество дней просрочки по основному долгу или по процентам составляет более 90 дней;
- Займы, в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ;
- Займы, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (займы со статусом «Пересмотренные» в кредитном портфеле, включая займы, по которым были погашения менее 25% от основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра. В случае, когда пересмотренный), (кроме случаев пересмотра и реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

заемщика является стабильным и позволяет заемщику погасить задолженность перед Банком и когда пересмотр и реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);

- Займы, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (займы, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);
- Наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ и Положению о ненаращивании процентов ЦРБУ;
- Займы, по которым истек срок действия договора, но заемщик полностью не погасил задолженность согласно графику платежей;
- Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI)

Актив оценивается на индивидуальной основе, если общая задолженность заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности определяется как 1% от среднеарифметической суммы общего регулятивного капитала Банка в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета за последние два года. Если существенность Банка для определения индивидуально существенного актива увеличивается более чем в 2 раза при расчете на следующий период (финансовый год), то уровень существенности для данного следующего периода (финансового года) не должен превышать уровень существенности Банка за предыдущий период (финансового года) более чем в 2 раза, и будет равен уровню существенности, умноженному на 2 (в случае фактов или обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на оценочный уровень существенности Банка, который, в силу этих фактов или обстоятельств, может быть на неожиданном или нетипичном уровне для соответствующего периода, например, большие прибыли или убытки Банка могут произойти из-за разовых общих экономических условий / изменений или других внешних условий или нестандартных операций для Банка, в этом случае возможно нормализовать рассчитанную сумму капитала за соответствующий период, исключив из расчета сумму такой прибыли / убытка).

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

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

Стадия 1: «Займы с низким кредитным риском»

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

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

- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней;
- наличие у Банка информации о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Банка) по основному долгу и/или вознаграждению заемщика от 31 до 90 календарных дней;
- займы, в категории «субстандартный» согласно Положению о порядке классификации ЦРБУ;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на один класс. Класс финансового состояния заемщика балл основан на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 или более notch;
- сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской организации либо другой аффилированной организации;

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

- существенное ухудшение качества или состояния обеспечения согласно данным последнего мониторингового отчета, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлиять на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Банка). Когда обеспечением является поручительство третьих лиц, существенные финансовые затруднения поручителя или гаранта;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий (фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы) или фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика (например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии);
- заемщик, у которого на отчетную дату нет признаков обесценения или признаков значительного увеличения кредитного риска, но который был классифицирован в категорию кредитно-обесцененных (в Стадию 3) на предыдущую дату расчета ожидаемого кредитного убытка.
- ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- обоснованная и подтверждаемая информация об одном или нескольких следующих факторах:
 - наличие неопределенности в отношении непрерывной деятельности в аудиторском заключении финансовой отчетности заемщика;
 - вовлеченность в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
 - нарушение ковенантов 1 и более раз в течение трех месяцев до отчетной даты;

Стадия 3: «Кредитно-обесцененные займы»:

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (займы, по которым имеются даты решения суда в кредитном портфеле);

- отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают резервы на счетах в ЦБРУ за исключением обязательных резервов в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия 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.

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные внеоборотные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет 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.

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

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»).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 8,339.55 УЗС за 1 долл. США (31 декабря 2017 года: 8,120.07 УЗС за 1 долл. США) и 9,479.57 УЗС за 1 Евро (31 декабря 2017 года: 9,624.72 УЗС за 1 Евро).

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, предоставляемой 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.

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

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 10 и 30.

Прочие заемные средства. 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 получать финансирование посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать средства определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов и по его суждению, так как данные средства и соответствующие ссуды выдаются по рыночным ставкам, никаких прибылей и убытков не должно возникать при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9, действующий в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа ранее не принимала никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были изданы, но еще не вступили в силу. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых периодов с 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в рамках МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, финансовые результаты 2018 года отражают применение МСФО (IFRS) 9, в то время как предыдущий период отражает результаты в соответствии с МСФО (IAS) 39. Разницы, возникающие в результате принятия МСФО 9 были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Настоящий стандарт предполагает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели "понесенных убытков", применяемой МСФО (IAS) 39, на модель "ожидаемых убытков".

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности значительные решения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности оценок соответствовали суждениям, которые применялись к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением изменений, относящихся к МСФО (IFRS) 9, рассмотренных в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности.

	МСФО (IAS)39 Категория измерения	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 По состоянию на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Пересчет	Балансовая стоимость МСФО (IFRS) 9 По состоянию на 1 января 2018 года	МСФО (IFRS) 9 Категория измерения
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	3,059,367	-	(107)	3,059,260	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	669,375	-	(403)	668,972	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	20,360,591	-	169,909	20,530,500	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	19,864	(19,864)	-	-	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо	-	19,864	(4,299)	15,565	ССЧПСД
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	3,126	-	(432)	2,694	Амортизированная стоимость
Резерв по условным обязательствам	Не применимо	-	-	(5,927)	(5,927)	Не применимо
Налоговый эффект через нераспределенную прибыль	Не применимо	-	-	(35,869)	(35,869)	Не применимо
Налоговый эффект через прочий совокупный доход	Не применимо	-	-	946	946	Не применимо

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

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются неделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Когда это будет иметь место, Группа будет применять МСФО (IFRS) 15 с использованием модифицированного ретроспективного подхода с кумулятивным эффектом первоначального применения МСФО (IFRS) 15, признанным на 1 января 2018 года, в качестве корректировки начального баланса нераспределенной прибыли.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS), период 2015-2017 годов

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам МСФО (IFRS) и Разъяснениям, выпущенным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов 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 перечень ситуаций, указанных в МСФО (IAS) 40, не является исчерпывающим. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами). Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности

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

КРМФО (IFRIC) 22 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 предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального 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. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО (IFRS), выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение Существенности»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

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.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

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

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

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

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа начала процесс внедрения МСФО (IFRS) 16, но еще не завершила его. Предварительная оценка показывает, что данные поправки окажут влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности группы, и в настоящее время руководство оценивает их потенциальное влияние. Невозможно представить разумную оценку финансовых последствий до тех пор, пока руководство не завершит обзор.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»

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

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. 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 применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Тем не менее, Группа тщательно рассматривает поправки к МСФО (IFRS) 9 в отношении функций особенности предоплаты с отрицательным возмещением во время теста SPPI.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. 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 применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки призваны облегчить понимание определения существенности в МСФО (IAS) 1 и не предназначены для изменения основной концепции существенности в стандартах МСФО. Концепция скрытой материальной информации нематериальными данными была включена как часть нового определения. Порог влияющий на существенность пользователей, был изменен с «может повлиять» на «можно разумно ожидать, что будет влиять». Определение материальности в МСФО (IAS) 8 было заменено ссылкой на определение материальности в МСФО (IAS) 1. Кроме того, IASB внес поправки в другие Стандарты и Концептуальные структуры, которые содержат определение материальности или ссылаются на термин «материальность» для обеспечения постоянства. Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

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

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение.

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

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

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

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

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

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность в отношении налоговых трактовок. В соответствии с Разъяснением, организация обязана:

- Установить, каким образом необходимо выполнить оценку неопределенных налоговых позиций: по отдельности или в совокупности;
- Оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при составлении налоговой декларации, в ситуации неопределенности:
 - Если ответ положительный, то налоговая позиция должна быть определена в соответствии с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при подготовке налоговой декларации.
 - Если ответ отрицательный, организация обязана отразить влияние неопределенности при определении налоговой позиции.

Разъяснение применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается полное ретроспективное применение данного Разъяснения Организацией или модифицированное ретроспективное применение без ретроспективного или перспективного пересчета сравнительных показателей.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

После опубликования консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, руководство выявило несоответствие в классификации денежных потоков, связанных с долгосрочными займами от АК "Халк банк", которые ранее классифицировались как денежные потоки от операционной деятельности. В результате ретроспективного исправления этой ошибки, денежные потоки, связанные с долгосрочными займами от АК "Халк банк" для финансирования стратегических государственных проектов, были реклассифицированы из денежных потоков от операционной деятельности в денежные потоки от финансовой деятельности.

Влияние корректировок на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Чистое увеличение по средствам других банков	116,084	(102,605)	13,479
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(221,818)	(102,605)	(324,423)
Поступления заемных средств от других банков	-	134,282	134,282
Погашение заемных средств от других банков	-	(31,677)	(31,677)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	1,038,839	102,605	1,141,444

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Группы представляет собой единый отчетный сегмент.

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

Главным ответственным за принятие операционных решений («ГОПОР») был определен Председатель Правления Группы. ГОПОР рассматривает внутреннюю отчетность Группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов. Руководство определило один операционный сегмент, представляющий собой банковские услуги, на основании данных внутренних отчетов.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	456,067	527,258
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	813,180	582,231
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	627,940	1,949,878
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(54)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,897,133	3,059,367

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

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

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)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Республики Узбекистан	582,231	-	582,231
- С рейтингом от A- до A+	-	1,291,509	1,291,509
- С рейтингом ниже A-	-	658,369	658,369
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	582,231	1,949,878	2,532,109

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	240,488	378,551
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	334,145	89,448
Денежные средства с ограниченным правом использования	242,270	201,376
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,811)	-
Итого средства в других банках	812,092	669,375

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

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

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

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

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом исполь- зования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Республики Узбекистан	378,551	-	-	378,551
- С рейтингом от A- до A+	-	-	39,253	39,253
- С рейтингом ниже A-	-	89,448	162,123	251,571
Итого средства в других банках	378,551	89,448	201,376	669,375

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

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

Кредиты и авансы выданные клиентам составляют:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации	20,614,186	18,092,489
Корпоративные кредиты	6,193,791	2,084,143
Кредиты физическим лицам	1,673,984	722,239
Итого кредиты и авансы, выданным клиентам, валовая сумма	28,481,961	20,898,871
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов)	(461,332)	(538,280)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	28,020,629	20,360,591

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы включают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в размере 198,327 млн. сум (31 декабря 2017 года: 3,338 млн. сум) до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов).

Классификация кредитов и авансов клиентам по стадиям:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выданные кредиты клиентам	28,468,512	20,898,869
Овердрафт	13,449	2
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	28,481,961	20,898,871
Стадия 1	24,580,970	-
Стадия 2	3,341,788	-
Стадия 3	559,203	-
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	28,481,961	20,898,871
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (2017 года: Резерв под обесценение кредитов)	(461,332)	(538,280)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	28,020,629	20,360,591

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	18,989,527	1,669,228	240,116	20,898,871
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод на стадию 1	(2,653,541)	2,122,886	530,655	-
- Перевод на стадию 2	109,082	(164,294)	55,212	-
- Перевод на стадию 3	12,204	23,722	(35,926)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(3,672,300)	(255,641)	(154,027)	(4,081,968)
Новые выпущенные или приобретенные активы	12,567,821	-	-	12,567,821
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(1,224,354)	(124,927)	(68,874)	(1,418,155)
Списания активов	-	-	(14,801)	(14,801)
Разница от переоценки иностранной валюты	452,531	70,814	6,848	530,193
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	24,580,970	3,341,788	559,203	28,481,961
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	(175,253)	(70,747)	(215,332)	(461,332)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	24,405,717	3,271,041	343,871	28,020,629

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В таблице ниже приводится анализ информация о значительных изменениях ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам выданным клиентам в течение года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Итого
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	229,911	29,450	109,010	368,371
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод на стадию 1	(156,459)	32,441	124,018	-
- Перевод на стадию 2	12,678	(17,574)	4,896	-
- Перевод на стадию 3	8,801	7,740	(16,541)	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(22,108)	21,205	43,057	42,154
Новые выпущенные или приобретенные активы	107,882	-	-	107,882
Погашение или прекращение признания финансовых активов (не включая списанные активы)	(8,719)	(3,830)	(53,915)	(66,464)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	15,954	15,954
Списания активов	-	-	(14,801)	(14,801)
Разница от переоценки иностранной валюты	3,267	1,315	3,654	8,236
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	175,253	70,747	215,332	461,332

Ниже представлены изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 год:

	Государствен- ные и муниципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
1 января 2017 года	180,636	97,903	7,100	285,639
Резерв под обесценение в течение года	(43,643)	(7,064)	(25)	(50,732)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(4,910)	-	(4,910)
Восстановление ранее списанных активов	7,891	-	-	7,891
Влияние разницы от переоценки иностранной валюты	204,867	80,191	15,334	300,392
31 декабря 2017 года	349,751	166,120	22,409	538,280

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Нефть, газ и химическая промышленность	14,152,593	49.7%	13,641,447	65.3%
Энергетика	4,633,970	16.3%	2,955,984	14.1%
Производство	3,429,674	12.0%	1,114,429	5.3%
Транспорт и связь	1,677,406	5.9%	1,307,339	6.3%
Физические лица	1,673,984	5.9%	722,239	3.5%
Сельское хозяйство	1,010,762	3.5%	281,133	1.3%
Услуги	740,501	2.6%	238,817	1.1%
Торговля	630,441	2.2%	306,008	1.5%
Строительство	532,630	1.9%	331,475	1.6%
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	28,481,961	100%	20,898,871	100%
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (2017 года: Резерв под обесценение кредитов)	(461,332)		(538,280)	
Итого кредиты и авансы, выданные Клиентам	28,020,629		20,360,591	

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа предоставила кредиты семи (31 декабря 2017 года: семь) заемщикам в размере 18,563,205 млн. сум (31 декабря 2017 года: 16,223,656 млн. сум), каждый из которых составил более 10% от капитала Группы.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные:				
- Гарантией Государства	12,092,104	-	-	12,092,104
- Поручительством	2,886,266	571,604	227,990	3,685,860
- Недвижимостью	1,447,604	1,028,992	482,619	2,959,215
- Оборудованием	1,016,312	247,340	-	1,263,652
- Акциями	604,198	-	-	604,198
- Транспортными средствами	6,341	115,395	4,416	126,152
- Страховым полисом	2,242	109,734	6,741	118,717
- Запасами и прочей дебиторской задолженностью	33,555	9,412	-	42,967
- Денежными депозитами	3,867	1,666	473	6,006
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, валовая сумма	18,092,489	2,084,143	722,239	20,898,871
Минус: Резерв под обесценение кредита	(349,751)	(166,120)	(22,409)	(538,280)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	17,742,738	1,918,023	699,830	20,360,591

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд по государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлен следующим образом:

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Государствен- ные и муни- ципальные организации	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2017 года
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>	17,509,693	1,710,615	721,312	19,941,620
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5,786	759	6,545
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11,198	3,380	-	14,578
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	811	15,306	90	16,207
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	100	78	178
- с задержкой платежа более 360 дней	-	8,493	-	8,493
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	17,521,702	1,743,680	722,239	19,987,621
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</i>				
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	505,251	146,380	-	651,631
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	65,536	169,305	-	234,841
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11,509	-	11,509
Реструктурированные кредиты				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	13,269	-	13,269
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	570,787	340,463	-	911,250
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(148,434)	(106,004)	-	(254,438)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцененных на коллективной основе	(201,317)	(60,116)	(22,409)	(283,842)
За вычетом резерва под обесценение	(349,751)	(166,120)	(22,409)	(538,280)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	17,742,738	1,918,023	699,830	20,360,591

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Не более 1 года	37,973	2,371
От 1 года до 5 лет	267,030	1,911
Более 5 лет	-	-
Минимальные арендные платежи	305,003	4,282
Минус: Незаработанный финансовый доход	(106,676)	(944)
	198,327	3,338
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (2017 год: Резерв под обесценение кредитов)	(1,742)	(606)
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	196,585	2,732
Текущая часть	4,670	1,335
Долгосрочная часть	191,915	1,397
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	196,585	2,732

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает три договора аренды на общую сумму 185,000 млн. сум (31 декабря 2017 года: ноль), включая льготный период один год на погашение основной суммы.

**10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (МСФО (IAS) 39 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В
НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)**

Название	Доля владения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО "Steel Property Construction"	12.4%	24,938	-
ЗАО "Республиканская Валютная Биржа"	11.1%	5,739	496
Visa Inc.	0%	6,331	5,397
ОАО "Республиканская Товарная Биржа"	2.4%	1,473	393
АО "Курилишмашлизинг"	8.8%	1,243	1,500
АКБ "Агробанк"	0.1%	1,194	1,354
АО "УзМед-Лизинг"	16.7%	421	275
ООО "Хужайли Агросаноат маркази"	25.0%	125	116
АКБ "Микрокредитбанк"	0.5%	-	3,206
АО Валютная биржа "Ташкент"	6.3%	-	3,043
ООО "Ишонч"	14.1%	-	1,681
АО "Чилонзор буюм бозори"	5.4%	-	1,523
АО "Кизилкумцемент"	0%	-	707
Прочее	3.2-7.7%	340	173
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД / (2017 год: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		41,804	19,864

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД по состоянию на 31 декабря 2018 года (2017 год: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), за исключением Visa Inc., включают в себя долевыми ценные бумаги и долевыми инвестициями, зарегистрированные в Республике Узбекистан и не имеющие свободного обращения. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций. Некоторые из компаний – объектов инвестиций не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции.

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

Начиная с 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (оцениваемые по фактической стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года), определялась как текущая стоимость будущих дивидендов, предполагая, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитало стоимость с использованием средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство убеждено, что данный подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг. Значительным ненаблюдаемым исходным параметром, используемым при определении справедливой стоимости финансовых активов по ССЧПСД, является средневзвешанная ставка стоимости капитала (СССК). Чем выше СССК, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПСД.

По состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1,111 млн. сум за вычетом налогового эффекта в размере 244 млн. сумов и 2,826 млн. сумов за вычетом налогового эффекта в размере 565 млн. сумов, соответственно.

Группа считает, что справедливая стоимость долевыми ценных бумаг в АКБ «Микрокредитбанк», АО «Ташкентская фондовая биржа», ООО «Ишонч» и АО «Чилонзор буюм бозори» на 1 января 2018 года равна нулю, поскольку Группа получила дивиденды в размере менее 1% или не получала дивиденды в течение последних трех лет.

ООО «Steel Property Construction» было приобретено ООО «PSB Capital» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов ни один из финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 год: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) не был заложен.

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

	31 Декабря 2017 года	Эффект от примене- ние МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года (пересчитано)	Поступ- ления	Выбы- тия	Корректировки справедливой стоимости за 2018 год	31 Декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД/ Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	19,864	(4,299)	15,565	25,301	(805)	1,743	41,804

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Название	Основная деятельность	Страна регистрации	Доля владения и			
			Балансовая стоимость инвестиций		31 декабря 2018 года	
ООО "Qurilish Lizing"	Лизинг	Узбекистан	46.8%	587	46.8%	840
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия				587		840

Обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированного предприятия Группы представлена ниже.

ООО "Qurilish Lizing"	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие активы	2,186	1,626
Внеоборотные активы	4,083	4,381
Краткосрочные обязательства	(1,194)	(266)
Долгосрочные обязательства	(3,820)	(3,945)
	2018	2017
Доходы	456	2,348
Чистый убыток за год	(540)	(5,626)
Итого совокупный убыток за год	(540)	(5,626)

Сравнение вышеуказанной обобщенной информации и балансовой стоимости доли Группы в ООО "Qurilish Lizing", отраженной в консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые активы ассоциированного предприятия	1,255	1,796
Доля владения Группы	46.8%	46.8%
Балансовая стоимость доли Группы в ООО "Qurilish Lizing"	587	840

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

12. 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
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	49,374	36,211	25,432	111,017	1,598	112,615
Поступления	25,531	21,144	7,323	53,998	124	54,122
Выбытие (за вычетом амортизации)	(1,275)	(378)	(25)	(1,678)	(8)	(1,686)
Реклассификация	22,908	-	(22,908)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(4,512)	(12,891)	-	(17,403)	(715)	(18,118)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	92,026	44,086	9,822	145,934	999	146,933
Стоимость на 31 декабря 2017 года	118,327	109,748	9,822	237,897	9,430	247,327
Накопленная амортизация	(26,301)	(65,662)	-	(91,963)	(8,431)	(100,394)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	92,026	44,086	9,822	145,934	999	146,933
Поступления	-	36,119	39,312	75,431	665	76,096
Выбытие (за вычетом амортизации)	(152)	(648)	(101)	(901)	(13)	(914)
Реклассификация	14,086	-	(14,086)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(6,516)	(14,688)	-	(21,204)	(504)	(21,708)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	99,444	64,869	34,947	199,260	1,147	200,407
Стоимость на 31 декабря 2018 года	132,205	142,389	34,947	309,541	10,024	319,565
Накопленная амортизация	(32,761)	(77,520)	-	(110,281)	(8,877)	(119,158)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	99,444	64,869	34,947	199,260	1,147	200,407

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные активы на сумму 37,129 млн. сум и 29,454 млн. сум, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов основные средства на складе включены в категорию офисного и компьютерного оборудования на сумму 12,202 млн. сум и 1,896 млн. сумов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов основные средства Группы не были заложены.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионный доход к получению	4,153	2,959
Прочая дебиторская задолженность	3,306	167
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(485)	-
Итого прочие финансовые активы	6,974	3,126
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за строительство здания	29,142	351
Предоплаченные расходы и авансы	7,845	4,126
Предоплата по налогу на прибыль	5,762	21,939
Предоплата за оборудование и имущество	813	204
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	574	2,723
Товарно-материальные запасы	139	256
Прочее	1,673	72
Минус: Резерв под обесценение активов	(309)	(1,102)
Итого прочие нефинансовые активы	45,639	28,569
Итого прочие активы	52,613	31,695

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

Основная часть «Предоплаты за строительство здания» включает предоплату в размере 8,212 млн. сум на строительство головного офиса Группы в городе Ташкенте, 4,238 млн. сум на строительство нового филиала в Каракалпакистанском регионе и 3,121 сум. млн. на строительство Мирабадского филиала.

14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы, связанные с дочерними компаниями	-	14,342
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, предназначенные для продажи	336	2,420
- Прочие активы, предназначенные для продажи	477	1,133
Итого внеоборотные активы или выбывающие группы, предназначенные для продажи	813	17,895
Обязательства, непосредственно связанные с выбывшими группами, предназначенными для продажи	-	1,991

По состоянию на 31 декабря 2017 года, 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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

№ 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 здания, выставленные на продажу включали мини-магазины. В течение 2018 года все мини-магазины были проданы на условиях рассрочки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, связанные с дочерней компанией, включают в себя основные средства на сумму 13,850 млн. сум. Кроме того, руководство Группы утвердило план по выбытию дочерней компании и взысканию активов в ближайшем будущем.

Основные классы активов и обязательств дочерней компании, выбывшие в 2018 и 2017 годах:

	2018	2017
Долгосрочные активы	14,255	-
Текущие активы	-	-
Всего активы реализованной дочерней компании	14,255	-
Текущие обязательства	2,552	-
Итого обязательств, непосредственно связанных с выбывающей дочерней компании	2,552	-
Чистые активы реализованной дочерней компании	11,703	-

16 августа 2018 года Группа продала ООО «Ferghana Ceramics» на условиях рассрочки:

	2018	2017
Вознаграждения, полученные в виде денежных средств и их эквивалентов в течение 2018 года	3,476	-
Минус: Денежные средства и их эквиваленты выбывшей дочерней компании	4	-
Итого поступлений денежных средств	3,472	-

Результаты прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	2018	2017
Чистые активы реализованной дочерней компании	(11,703)	-
Обязательства, непосредственно связанные с выбывшей дочерней компании	(2,552)	-
Вознаграждения, полученные в виде денежных средств и их эквивалентов	3,476	-
Приведенная стоимость отложенных денежных поступлений	12,631	-
Прибыль от выбытия дочерней компании	1,852	-
Итого доходы	-	834
Итого расходы	(647)	(5)
Прибыль от выбытия дочерней компании	1,852	-
Прибыль за год от прекращенной деятельности	1,205	829

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные депозиты других банков	434,827	168,527
Краткосрочные депозиты других банков	187,535	107,645
Корреспондентские счета и размещения "овернайт" других Банков	54,338	100,388
Итого средства других банков	676,700	376,560

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов «Долгосрочные размещения в других банках» включают займы Национального банка Узбекистана и Халк Банка, полученные для финансирования стратегических государственных инфраструктурных проектов.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,313,514	820,227
- Срочные депозиты	560,420	41,804
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2,078,622	2,027,023
- Срочные депозиты	76,529	72,402
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	405,623	329,735
- Срочные депозиты	694,468	609,143
Итого средства клиентов	5,129,176	3,900,334

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Ниже представлена структура концентрации средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1,472,136	29%	1,573,122	40%
Физические лица	1,100,091	21%	938,878	24%
Нефть и газ	602,301	12%	435,183	11%
Государственное управление	549,218	11%	160,972	4%
Горная промышленность	363,430	7%	146,175	4%
Финансы	190,245	4%	46,587	1%
Торговля	183,992	4%	107,559	3%
Строительство	150,062	3%	164,780	4%
Сельское хозяйство	120,156	2%	79,308	2%
Услуги	108,121	2%	56,938	1%
Связь	87,489	2%	58,209	1%
Энергетика	59,299	1%	14,402	1%
Инжиниринг	55,663	1%	18,398	1%
Транспорт	20,607	0%	6,869	1%
Медицина	709	0%	5,315	0%
Прочее	65,657	1%	87,639	2%
Итого средства клиентов	5,129,176	100%	3,900,334	100%

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было (31 декабря 2017 года: один) клиентов с общим балансом (31 декабря 2017 года: 237,801 млн. сум), который индивидуально превышал 10% (31 декабря 2017 года: 10%) капитала Группы.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Итого	Процент-ная ставка	Срок погашения	Итого	Процент-ная ставка	Срок погашения
Выпущенные бездокументарные облигации	42,201	14-16	2019-2022	42,374	13-14	2019-2022
Депозитные сертификаты	25,540	7-16	2019-2021	26,511	6.5-8	2018-2020
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	67,741			68,885		

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов выпущенные долговые ценные бумаги деноминированы в Узбекских сумах и не имеют каких-либо финансовых условий.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Международные финансовые организации:		
Экспортно-Импортный Банк Китая	4,468,352	4,272,246
Государственный Банк Развития Китая	586,801	347,850
Международный Банк Реконструкции и Развития	570,042	40,828
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	485,878	365,090
Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг»	219,093	30,641
Экспортно-Импортный Банк России	175,372	-
Коммерцбанк АГ	161,308	142,667
Азиатский Банк Развития	151,492	123,505
Райффайзенбанк АГ	113,023	80,742
Экспортно-Импортный Банк Кореи	47,600	35,039
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития KfW	2,737	2,609
	1,749	11,394
Финансовые организации Узбекистана:		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	13,072,873	11,639,214
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	1,418,359	30,512
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	269,238	250,180
Привилегированные акции	8,647	5,238
Прочее	3,591	2,405
Итого прочие заемные средства	21,756,155	17,380,160

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с соглашением о рефинансировании, заключенным между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Азиатским Банком Развития и Группой, Группе были выделены средства в рамках проекта «Развития цепочки создания добавленной стоимости в секторе плодовоовощеводства».

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах 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 были выделены средства для развития малого бизнеса в Республике Узбекистан.

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

Группа получила кредитную линию от Министерства Финансов Республики Узбекистан на основании кредитного договора № 03-05-17/24 от 29 декабря 2017 года, средства которых были направлены на строительство социального жилья.

Группе была предоставлена кредитная линия от ЦБРУ для финансирования компаний НХК «Узбекнефтегаз», а также для финансирования малообеспеченных домохозяйств.

Ниже приведены процентные ставки и сроки погашения по каждой кредитной линии:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка	Дата погашения	Процентная ставка	Дата погашения
Международные финансовые организации:				
Экспортно-Импортный Банк Китая	2%	2020-2033	2%	2020-2033
Государственный Банк Развития Китая	Либор (6м)+1.5%- Либор (6м)+4.7%	2021-2024	Либор (6м)+1.5%- Либор (6м)+4.7%	2019-2024
Международный Банк Реконструкции и Развития	Либор (6м)+ Переменная МБРР+0.2%-3%	2034-2042	3%	2034
Международное Агентство Развития Всемирного Банка	Либор (6м)+ 0.75%-6%	2023-2038	Либор (6м)+ 0.75%-6%	2023-2038
Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг»	1.95%+Еврибор	2021	1.95%+Еврибор	2021
Экспортно-Импортный Банк России	Либор+3% 1.95%+Еврибор-	2021	Либор+3% 1.95%+Еврибор-	2021
Коммерцбанк АГ	Либор+2%	2021	Либор+2%	2021
Азиатский Банк Развития	3%	2037	3%	2037
Райффайзенбанк АГ	Еврибор+1.6%	2021	Еврибор+1.6%	2021
Экспортно-Импортный Банк Кореи	Еврибор+ Переменная	2028	-	-
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	4.5%	2020-2022	4.5%	2020-2022
KfW	5%	2020	5%	2019-2020
Финансовые организации Узбекистана:				
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	0.5%-6%	2021-2033	0.5%-6%	2021-2028
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	0-12%	2019-2038	0-12%	2022
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	2%-5%	2019-2021	2%	2019
Привилегированные акции	20%	-	20%	-
Прочее	2%	2020	2%	2020

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Кредитные соглашения не предусматривают финансовых ковенантов, за исключением соглашения с Азиатским Банком Развития (АБР), Государственным Банком Развития Китая (ГБРК) и Экспортно-Импортным Банком России (Росэксим). Группа должна соблюдать определенные финансовые ковенанты, указанные в кредитных соглашениях, несоблюдение которых может дать кредитору право отозвать финансирование.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа нарушила определенные финансовые ковенанты АБР:

- Соотношение расходов и доходов;
- Соотношение среднего показателя доходности активов;
- Максимальный предел по индивидуальному размеру риска на группу связанных заёмщиков.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Руководство классифицировало долгосрочные займы от АБР как "до востребования". Руководство регулярно ведет диалог с кредиторами по поводу несоблюдения финансовых ковенантов и убеждено, что применение каких-либо санкций или ускорение выплат никак не повлияет на деятельность Банка.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 32. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	3,364	2,639
Дивиденды к оплате	1,572	1,024
Задолженность перед прочими кредиторами	817	-
Итого прочие финансовые обязательства	5,753	3,663
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	30,379	23,567
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	20,944	13,062
Полученная предоплата	15,463	11,016
Налог на прибыль, подлежащий уплате	14,657	-
Резерв по банковским гарантиям и аккредитивам	6,530	-
Прочее	3,255	1,092
Итого прочие нефинансовые обязательства	100,219	48,737
Итого прочие обязательства	105,972	52,400

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество о акций в обращении	Обыкновен- ные и привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Выкупленные собственные акции	Итого
1 января 2017 года	36,377	705,689	696	(4,332)	702,053
Выпуск новых акций	39,666	753,917	-	-	753,917
Влияние изменения дисконтированной стоимости привилегированных акций	-	(266)	-	-	(266)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	1,855	1,855
31 декабря 2017 года	76,043	1,459,340	696	(2,477)	1,457,559
Выпуск новых акций	22,360	424,846	-	-	424,846
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	1,147	1,147
31 декабря 2018 года	98,403	1,884,186	696	(1,330)	1,883,552

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов номинальная сумма зарегистрированного выпущенного капитала Банка составляла 1,876,690 млн. сум и 1,451,843 млн. сум, соответственно, до пересчета взноса капитала в покупательную способность Узбекского сума в размере 12,526 млн. сум и корректировки по компоненту обязательств привилегированных акций в размере 5,031 млн. сум.

Уставный капитал увеличился за счет двух эмиссий, проведенных в 2018 году, общая сумма которых составляет 424,846 млн. сум:

- Первая эмиссия была проведена в соответствии с решением акционеров № 26 от 26 сентября 2018 года о выпуске обыкновенных акций в размере 15,789,473,684 штук (19 сум каждая) на общую сумму 300,000 млн. сум, сумма которой была полностью оплачена по состоянию на 31 декабря 2018 года.
- Вторая эмиссия была проведена в соответствии с решением акционеров № 27 от 25 декабря 2018 года и приказом Агентства по развитию рынка капитала Республики Узбекистан от 25 марта 2019 года № 15-09/009 о выпуске обыкновенных акций в размере 21,963,818,421 штук (19 сум каждая) на общую сумму 417,313 млн. сум, 124, 846 млн. сум из которых оплачены по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В соответствии с Постановлением Президента № ПП-4015 от 13 ноября 2018 года о «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию птицеводства» акции были размещены путем закрытой подписки Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2018 года не все акции были размещены, поскольку все выпущенные акции должны быть размещены в течение 50 дней после даты регистрации выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общее количество утвержденных к выпуску обыкновенных акций составляет 98,403 млн. акций (31 декабря 2017 год: 76,043 млн. акций) номинальной стоимостью 19 сум за акцию (31 декабря 2017 год: 19 сум за акцию). Каждая акция имеет один голос. Дивиденды по привилегированным акциям будут не ниже дивидендов по обыкновенным акциям.

Общее количество одобренных привилегированных акций составляет 370,000 тысяч акций (2017 год: 370,000 тысяч акций) номинальной стоимостью 19 сум за акцию (2017 год: 19 сум за акцию) на общую сумму 7,030 млн. сум. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. По состоянию на 31 декабря 2018 года они были разделены между компонентами обязательства и капитала в размере 5,031 млн. сум и 1,999 млн. сум, соответственно.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают владельцам право участвовать в общих собраниях

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

В 2017 году Группа снизила номинальную стоимость привилегированных акций до 19 сум с минимальной 20% ставкой без изменений. В 2018 году минимальная ставка 20% остается без изменений.

По состоянию на 31 декабря 2018 года выкупленные собственные акции включают обыкновенные акции на сумму 1,330 млн. сум (2017 год: 2,477 млн. сум), принадлежащие ООО "Asset Invest Trust" дочерней компании Группы. Эти обыкновенные акции имеют право голоса в той же пропорции, что и остальные обыкновенные акции. Право голоса по обыкновенным акциям, принадлежащим организациям, которые входят в Группу, эффективно контролируется Руководством Группы.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018	2017
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по кредитам и авансам выданные клиентам	1,323,370	731,292
Проценты по средствам в других банках	36,020	14,384
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	296
Итого процентные доходы	1,359,390	745,972
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по прочим заемным средствам	(519,267)	(293,999)
Проценты по средствам клиентов	(102,583)	(64,423)
Проценты по средствам других банков	(58,950)	(15,737)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,988)	(7,123)
Итого процентные расходы	(687,788)	(381,282)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов выданных клиентам	671,602	364,690

В течение 2018 и 2017 годов Группа получила процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам, в размере 9,383 млн. сум и 9,218 млн, сум соответственно.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018	2017
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	184,740	130,466
- Конвертации иностранной валюты	31,885	37,237
- Международных денежных переводов	21,933	14,816
- Услуг инженеров по проведению контрольных обмеров	7,430	6,139
- Аккредитивов	6,155	2,602
- Выданных гарантий	2,289	6,432
- Прочее	709	3,966
Итого комиссионные доходы	255,141	201,658
Комиссионные расходы по:		
- Услугам инкассации	(21,843)	(18,833)
- Расчетным операциям	(21,220)	(11,394)
- Конвертации иностранной валюты	(3,335)	(4,271)
- Кредиту	(420)	(772)
- Прочее	(4,933)	(3,375)
Итого комиссионные расходы	(51,751)	(38,645)
Чистые комиссионные доходы	203,390	163,013

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018	2017
Доход от аренды терминалов	651	534
Доход от продажи основных средств	439	3,102
Прочее	2,124	650
Итого прочие операционные доходы	3,214	4,286

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		315,463	202,931
Налоги, кроме налога на прибыль		65,099	43,270
Амортизация и износ	12	21,708	18,118
Расходы на охрану		20,075	16,631
Членские взносы		12,465	11,118
Благотворительность		11,950	6,310
Канцелярские и прочие малоценные товары		10,454	10,272
Ремонт и содержание зданий		5,030	5,024
Командировочные расходы		4,941	2,106
Расходы на рекламу		4,613	540
Представительские расходы		3,624	1,909
Расходы на связь		3,322	2,953
Расходы по аренде		3,030	2,277
Расходы на аудиторские и юридические услуги		2,557	2,755
Коммунальные расходы		2,219	2,000
Топливо		2,086	1,419
Консультационные расходы		1,960	1,126
Прочие операционные расходы		6,943	7,459
Итого административные и прочие операционные расходы		497,539	338,218

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	59,950	8,424
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу:		
- Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	(11,255)	91,022
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	349	771
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли и убытка и прочего совокупного дохода	49,044	100,217

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В 2017 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, состояла из налога на прибыль организаций (15%) и налога на развитие инфраструктуры (8%). Налоговая база для налога на развитие инфраструктуры определяется как бухгалтерская прибыль за вычетом налога на прибыль. В 2018 году налог на развитие инфраструктуры и налог на прибыль организации были объединены и установлены в размере 22%. В конце 2018 года налог на прибыль для банков был в значительной степени установлен в действие на уровне 20% в 2019 году.

Сверка ожидаемых и фактических налоговых сборов приведены ниже.

	2018	2017
Прибыль по МСФО (IFRS) до налогообложения	266,886	997,953
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 20%; (2017 г.: 22%)	53,377	219,550
- Прибыль от переоценки иностранной валюты, не подлежащая отложенному налогообложению	-	(107,549)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (компенсация сотрудникам, представительские расходы и другие расходы)	7,010	3,604
- Разница налоговых ставок	(10,517)	(755)
- Налоговые льготы	(1,682)	(10,930)
- Доходы, освобожденные от налогообложения	(652)	(428)
- Изменение налоговой ставки	(2,228)	571
- Прочее	3,387	(4,617)
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прибылей и убытков	48,695	99,446
Расходы по налогу на прибыль за год в составе прочего совокупного дохода	349	771
Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли и убытка и прочего совокупного дохода	49,044	100,217

«Прибыль от переоценки иностранной валюты, не подлежащая отложенному налогообложению» включает в себя налоговый эффект от постоянных разниц, связанных с убытками от курсовой разницы в уставном капитале, выраженном в долл. США, переоцененном в соответствии с действующими правилами. В 2018 году Банк перевел свой уставный капитал, деноминированный в долл. США в Узбекские суммы.

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

В сентябре 2017 года официальный курс Узбекского сума был девальвирован с 4,210.35 за 1 долл. США до 8,100, что составило 92% снижения, что привело к существенному нереализованному доходу от курсовой разницы. Налоговые льготы в основном состоят из доходов от курсовой разницы, которые были освобождены от уплаты налогов с 5 сентября 2017 года по 1 июля 2018 года на основании Указа Президента № 5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» от 2 сентября 2017 года.

Различия между МСФО (IFRS) и законодательными нормами налогообложения в Узбекистане приводят к определенным временным разницам между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и для целей налоговой базы. Налоговый эффект изменений этих временных разниц подробно приведен ниже и отражается по ставке 20% (2017 год: 22%).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	2018 год	(Отнесено)/ Восстано- лено в составе прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	1 января 2018 год	МСФО (IFRS) 9	2017 год	(Отнесено)/ Восстановлено в составе прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	2016 год
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц									
Денежные средства и их эквиваленты	11	(13)	-	24	24	-	-	-	-
Средства в других банках	780	691	-	89	89	-	-	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	(81,332)	15,935	-	(97,267)	(37,380)	(59,887)	(88,866)	-	28,979
Основные средства и нематериальные активы	235	563	-	(328)	-	(328)	(238)	-	(90)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	816	1,221	(349)	(56)	946	(1,002)	(25)	(771)	(206)
Инвестиции в ассоциированные предприятия и дочерние компании	(9,350)	(6,909)	-	(2,441)	-	(2,441)	(2,480)	-	39
Прочие активы	814	(90)	-	904	95	809	588	-	221
Прочие обязательства	1,161	(143)	-	1,304	1,304	-	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(86,865)	11,255	(349)	(97,771)	(34,922)	(62,849)	(91,021)	(771)	28,943
Признанный отложенный налоговый актив	3,817	18,410	-	2,321	2,458	809	588	-	29,239
Признанное отложенное налоговое обязательство	(90,682)	(7,155)	(349)	(100,092)	(37,380)	(63,658)	(91,609)	(771)	(296)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(86,865)	11,255	(349)	(97,771)	(34,922)	(62,849)	(91,021)	(771)	28,943

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАВРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

26. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Прочие финансовые активы (Прим. 13)		Денежные средства и их эквиваленты (Прим.7)	Средства в других банках (Прим.8)		Выпущенные гарантии и аккредитивы (Прим. 28)				ИТОГО
	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования		
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	53	379	107	403	5,927	-	-	-	6,869	
- Перевод на стадию 2	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	
- Перевод на стадию 3	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	11	76	(20)	68	413	-	-	-	548	
Новые выпущенные или приобретенные активы	151	106	-	4,523	295	354	242	5,671		
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(42)	(251)	(34)	(190)	(831)	-	-	(1,348)		
Разница от переоценки иностранной валюты	1	1	1	8	118	7	5	140		
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	175	310	54	4,811	5,922	361	247	11,880		

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

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

	2018	2017
Прибыль за год от продолжающей деятельности, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	216,785	891,764
Прибыль за год от продолжающей деятельности, относящаяся к владельцам привилегированных акций	1,406	6,743
Прибыль за год от прекращенной деятельности, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	1,205	829
Прибыль за год от прекращенной деятельности, относящаяся к владельцам привилегированных акций	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	78,900,068,175	47,832,020,370
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	370,000,000	361,852,438
От продолжающейся деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	3	19
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	4	19
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	3	19
Итого базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	4	19

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Группы не было материальных обязательств по операционной аренде.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство убеждено, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и считает, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут устойчивы. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 года резерв на потенциальные налоговые обязательства не начислялись (31 декабря 2017 год: ноль). По оценкам Группы, у нее нет потенциальных обязательств от воздействия иных, кроме отдаленных налоговых рисков.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были договорные обязательства по капитальным затратам на общую сумму 16,790 млн. сум на здания и сооружения (31 декабря 2017 год: 3,061 млн. сум).

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

	2018	2017
Выпущенные гарантии	932,286	1,009,579
Импортные аккредитивы, не постфинансирование	682,212	708,528
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	1,542,353	961,176
Неиспользованные кредитные линии	77,561	176,035
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	3,234,412	2,855,318
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(895,798)	(708,662)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,530)	-
Итого обязательства кредитного характера	2,332,084	2,146,656

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

Операционная среда. Развивающиеся рынки, такие как Узбекистан, подвержены различным рискам, чем более развитые, в том числе экономическим, политическим и социальным, а также правовым и законодательным рискам. В течение 2018 года Правительство Узбекистана оставалось приверженным проведению социально-экономических реформ, начатых в 2016 году, и либерализации рынка с акцентом преимущественно на расширение экспортного потенциала и улучшение делового климата Узбекистана для привлечения прямых иностранных инвестиций. В результате законы и нормативные акты, включая налоговую и нормативную базу, влияющие на бизнес в Узбекистане, начали быстро меняться. Будущее экономическое

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

направление Республики Узбекистан в значительной степени зависит от новой фискальной и денежно-кредитной политики, которую Правительство планирует принять в ходе текущих реформ, наряду с развитием в правовой, нормативной и политической среде.

Руководство Группы следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые она 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.

29. НЕКОНТРОЛИРУЮЩАЯ ДОЛЯ УЧАСТИЯ

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Информация о дочерней компании:</i>		
Место деятельности (страна регистрации)	Узбекистан	Узбекистан
Неконтролирующая доля участия	42.8%	42.8%
Неконтролирующая доля участия, имеющая право голоса	42.8%	42.8%
Прибыль и убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(427)	2,673
Накопленная неконтролирующая доля участия в дочерней компании	5,049	5,476
Дивиденды уплаченные неконтролирующей доле в течение года	-	-
<i>Обобщенная финансовая информация:</i>		
Краткосрочные активы	4,860	4,179
Долгосрочные активы	13,953	14,909
Краткосрочные обязательства	23	75
Долгосрочные обязательства	6,994	6,218
Доход	5,013	-
Прибыль/(Убыток)	(998)	6,246
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.

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, которые важны для

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного исходного данного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

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

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

Финансо- вые Активы / Обяза- тельства	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Зависимость ненаблю- даемых исходных данных и справедли- вой стоимости	
					Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблю- даемых исходных данных и справедли- вой стоимости
Кредиты и авансы выдан- ные клиентам	28,020,629	23,130,481	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше ставка, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	812,092	802,125	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше ставка, тем меньше справедливая стоимость
Средства других банков	676,700	895,900	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше ставка, тем меньше справедливая стоимость
Средства клиентов	5,129,176	5,063,919	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше ставка, тем меньше справедливая стоимость
Прочее заемные средства	21,756,155	21,680,150	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	Дисконтная ставка	Чем больше ставка, тем меньше справедливая стоимость

Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, заключенным в конце отчетного периода, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано в Примечании 10. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для активов, характеристики которых аналогичны финансовым активам и финансовым обязательствам Банка, руководство рассматривало последние ставки как наиболее подходящие исходные данные из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Следовательно, эти долгосрочные финансовые активы и финансовые обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но где требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

- Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («регулятивный коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 12.5% (31 декабря 2017 год: 12.5%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2018 года: 13,5% (31 декабря 2017 года: 16,3%);
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 9.5% (31 декабря 2017 год: 9.5%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2018 года: 12,6% (31 декабря 2017 года: 15,6%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2017 год: 6%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2018 года: 7% (31 декабря 2017 года: 8,4%).

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

	2018 (неаудировано)	2017 (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	2,570,953	2,127,372
Капитал 2-го уровня	166,324	101,751
Минус: Вычеты из капитала	(5,705)	(7,609)
Итого регулятивный капитал	2,731,572	2,221,514

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.

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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

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.

					31 декабря 2018 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,897,133	(456,067)	1,441,066	-	1,441,066
Средства в других банках	812,092	-	812,092	-	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	28,020,629	(53,993)	27,966,636	(27,884,727)	81,909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,804	-	41,804	-	41,804
Прочие финансовые активы	6,974	-	6,974	-	6,974
<i>Забалансовые статьи:</i>					
Выпущенные гарантии и аккредитивы	3,150,321	(895,798)	2,254,523	(305,341)	1,949,182

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

					31 декабря 2017 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,059,367	(527,258)	2,532,109	-	2,532,109
Средства в других банках	669,375	-	669,375	-	669,375
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,360,591	(6,006)	20,354,585	(20,354,585)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19,864	-	19,864	-	19,864
Прочие финансовые активы	3,126	-	3,126	-	3,126
<i>Забалансовые статьи:</i> Выпущенные гарантии и аккредитивы	2,679,283	(708,662)	1,970,621	(1,009,445)	961,176

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски возникают от открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет своими рыночными рисками посредством лимитов, установленных на уровне рисков, установленных Наблюдательным Советом Банка на основе цены риска, который может быть принят. Лимиты, основанные на рисках, рассматриваются Руководством на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. 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.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Группы измеряет свой валютный риск, сопоставляя финансовые активы и обязательства, выраженные в той же валюте, и анализирует влияние фактического годового прироста/снижения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли и убытке Группы.

Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 5% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 10% всего капитала Группы.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Непроизводные финансовые активы и обязательства:

2018	Долл. США	Евро	Прочее	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,208,088	100,890	81,143	507,012	1,897,133
Средства в других банках	409,614	115,930	277	286,271	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	9,903,401	949,544	-	7,167,684	28,020,629
Прочие активы	3,511	2,472	-	991	6,974
Итого денежные финансовые активы	21,524,614	1,168,836	81,420	7,961,958	30,736,828
Средства других банков	63,702	24	26	612,948	676,700
Средства клиентов	1,827,770	246,142	26,962	3,028,302	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	67,741	67,741
Прочие заемные средства	19,538,645	785,203	-	1,432,307	21,756,155
Прочие обязательства	105	-	-	5,648	5,753
Итого денежные финансовые обязательства	21,430,222	1,031,369	26,988	5,146,946	27,635,525
Чистая стоимость по балансу	94,392	137,467	54,432	2,815,012	3,101,303

2017	Долл. США	Евро	Прочее	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,381,792	85,615	161,182	430,778	3,059,367
Средства в других банках	631,752	27,752	1,167	8,704	669,375
Кредиты и авансы выданные клиентам	16,727,718	577,162	-	3,055,711	20,360,591
Прочие активы	-	187	-	2,939	3,126
Итого денежные финансовые активы	19,741,262	690,716	162,349	3,498,132	24,092,459
Средства других банков	106,151	-	-	270,409	376,560
Средства клиентов	-	-	-	68,885	68,885
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,764,420	87,982	5,368	2,042,564	3,900,334
Прочие заемные средства	16,546,467	551,445	-	282,248	17,380,160
Прочие обязательства	-	-	-	3,663	3,663
Итого денежные финансовые обязательства	18,417,038	639,427	5,368	2,667,769	21,729,602
Чистая стоимость по балансу	1,324,224	51,289	156,981	830,363	2,362,857

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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 установленные требования. Руководство убеждено, 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.

Изменения возможного изменения курсов валют с 2017 по 2018 годы были связаны со снижением волатильности обменного курса. В следующей таблице представлены данные об изменениях в прибыли и убытке к разумно возможным изменениям обменных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление долл. США на 10% (2017 год: 15%)	9,439	198,633
Ослабление долл США на 10% (2017 год: 15%)	(9,439)	(198,633)
Укрепление Евро на 10% (2017 год: 11.2%)	13,747	5,744
Ослабление Евро на 10% (2017 год: 11.2%)	(13,747)	(5,744)

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

31 декабря 2017 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	984,408	-	-	-	-	-	984,408
Средства в других банках	-	81,200	22,851	-	-	7,563	111,614
Кредиты и авансы выданные клиентам	224,070	624,092	749,715	7,072,792	3,642,411	7,416,276	19,729,356
Итого начисленные проценты по финансовым активам	1,208,478	705,292	772,566	7,072,792	3,642,411	7,423,839	20,825,378
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	120	107,426	-	72,659	95,869	276,074
Средства клиентов	57,041	385,579	279,265	1,465	-	-	723,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	53	3,610	1,000	37,700	25,060	-	67,423
Прочие заемные средства	5,238	1,191,139	1,191,139	3,638,710	3,322,545	8,030,922	17,379,693
Итого начисленные проценты по финансовым активам	62,332	1,580,448	1,578,830	3,677,875	3,420,264	8,126,791	18,446,540
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1,146,146	(875,156)	(806,264)	3,394,917	222,147	(702,952)	2,378,838

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

% в год	2018			
	УЗС	Долл. США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2.05	-	-
Средства в других банках	3.1-5	0-5	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	0-48	0.25-15	0.75-10	-
Обязательства				
Средства других банков	0-16	-	-	-
Средства клиентов:				
- срочные депозиты	0-35	4-17	5-6	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	7-16	-	0	-
Прочие заемные средства:				
- Международные финансовые организации	-	0-6	Еврибор + 1.6-5	0
- Местные финансовые организации	0-12	0-6	0.5-1	0

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах 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	-	-	-
Кредиты и авансы выданные клиентам	0-28	0.75-13.59	0.75-10	-
Обязательства				
Средства других банков	0-13.5	-	-	-
Средства клиентов:				
- срочные депозиты	0-22	0-17	0.05	0.05
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.5	-	-	-
Прочие заемные средства:				
- Международные финансовые организации	0	2-Либор+4.7	Еврибор+1.6-5	-
- Местные финансовые организации	2-4.3	0.5-6	0.5-1	-

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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	1,133,211	1,922,129	4,027	3,059,367
Средства в других банках	472,059	197,314	2	669,375
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,360,591	-	-	20,360,591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,467	5,397	-	19,864
Прочие финансовые активы	3,126	-	-	3,126
Итого финансовые активы	21,983,454	2,124,840	4,029	24,112,323
Обязательства				
Средства других банков	376,053	-	507	376,560
Средства клиентов	3,900,334	-	-	3,900,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,885	-	-	68,885
Прочие заемные средства	11,927,548	709,011	4,743,601	17,380,160
Прочие финансовые обязательства	3,663	-	-	3,663
Итого финансовые обязательства	16,276,483	709,011	4,744,108	21,729,602
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года	5,706,971	1,415,829	(4,740,079)	2,382,721
Обязательства кредитного характера (Прим. 28)	2,146,656	-	-	2,146,656

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ресурсами Группы.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 И 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

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

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	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	101,528	128	120,962	-	90,969	156,267	469,854
Средства клиентов	3,214,980	424,792	311,918	1,562	26	210	3,953,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,278	7,375	4,612	47,103	26,792	-	87,160
Прочие заемные средства	44,890	1,377,535	1,405,719	4,352,260	3,830,747	8,774,414	19,785,565
Прочие финансовые обязательства	3,663	-	-	-	-	-	3,663
Неиспользованные кредитные линии	68,553	22,115	11,688	32,074	8,224	33,381	176,035
Выпущенные гарантии	110	13,237	34,630	92,731	-	868,737	1,009,445
Аккредитивы	-	21,420	92,427	847,329	-	-	961,176
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,435,002	1,866,602	1,981,956	5,373,059	3,956,758	9,833,009	26,446,386

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,897,133	-	-	-	-	-	1,897,133
Средства в других банках	331,538	212,563	48,210	171,684	48,097	-	812,092
Кредиты и авансы выданные клиентам	1,720,833	2,004,827	1,791,812	11,306,902	4,970,743	6,225,512	28,020,629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	41,804	-	-	41,804
Прочие финансовые активы	6,974	-	-	-	-	-	6,974
Итого финансовые активы	3,956,478	2,217,390	1,840,022	11,520,390	5,018,840	6,225,512	30,778,632
Обязательства							
Средства других банков	169,416	72,460	-	36,525	44,223	354,076	676,700
Средства клиентов	3,959,295	491,452	357,461	319,514	1,168	286	5,129,176
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,281	22,250	11,200	25,010	8,000	-	67,741
Прочие заемные средства	574,831	951,361	440,822	3,343,437	7,349,138	9,096,566	21,756,155
Прочие финансовые обязательства	5,753	-	-	-	-	-	5,753
Неиспользованные кредитные линии	861	6,056	18,103	16,101	29,103	7,337	77,561
Выпущенные гарантии	18,903	14,979	9,315	-	-	675,504	718,701
Аккредитивы	23,881	185,893	36,572	1,296,007	-	-	1,542,353
Итого финансовые обязательства	4,754,221	1,744,451	873,473	5,036,594	7,431,632	10,133,769	29,974,140
Чистый разрыв ликвидности	(797,743)	472,939	966,549	6,483,796	(2,412,792)	(3,908,257)	804,492
Аккумуляированный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(797,743)	(324,804)	641,745	7,125,541	4,712,749	804,492	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

Анализ по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,059,367	-	-	-	-	-	3,059,367
Средства в других банках	5,945	177,860	99,456	-	-	386,114	669,375
Кредиты и авансы выданные клиентам	855,305	624,092	749,715	7,072,792	3,642,411	7,416,276	20,360,591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19,864	-	-	19,864
Прочие финансовые активы	3,126	-	-	-	-	-	3,126
Итого финансовые активы	3,923,743	801,952	849,171	7,092,656	3,642,411	7,802,390	24,112,323
Обязательства							
Средства других банков	100,486	120	107,426	-	72,659	95,869	376,560
Средства клиентов	3,214,135	395,070	289,665	1,464	-	-	3,900,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	650	4,446	1,029	37,700	25,060	-	68,885
Прочие заемные средства	5,238	1,191,372	1,191,372	3,638,710	3,322,546	8,030,922	17,380,160
Прочие финансовые обязательства	3,663	-	-	-	-	-	3,663
Неиспользованные кредитные линии	68,553	22,115	11,688	32,074	8,224	33,381	176,035
Выпущенные гарантии	110	13,237	34,630	92,731	-	868,737	1,009,445
Аккредитивы	-	21,420	92,427	847,329	-	-	961,176
Итого финансовые обязательства	3,392,835	1,647,780	1,728,237	4,650,008	3,428,489	9,028,909	23,876,258
Чистый разрыв ликвидности	530,908	(845,828)	(879,066)	2,442,648	213,922	(1,226,519)	236,065
Аккумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	530,908	(314,920)	(1,193,986)	1,248,662	1,462,584	236,065	

Выше представленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения, погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года план на случай непредвиденных обстоятельств Группы состоит из следующего:

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

Руководство Группы считает, что посредством своих планов на случай непредвиденных обстоятельств Группа сможет привлечь ресурсы, достаточные для покрытия любого потенциального негативного разрыва ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

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 каждого из взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание характер отношений, а не только на его правовая форма.

- "Значительные акционеры" - юридические лица-акционеры, имеющие значительное влияние на группу через Правительство;
- "Высшее руководство" – члены Правления и Совет Банка.

Информация об операциях между Группой и связанными сторонами раскрываются ниже:

	Значительные акционеры	Высшее руководство	Итого
31 декабря 2018 года			
Кредиты и авансы выданные клиентам	14,870,027	219	14,870,246
Средства клиентов	912,552	2,715	915,267
Прочие заемные средства	14,491,232	-	14,491,232
Прочие обязательства	9,712	543	10,255

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)**

2018	Значительные акционеры	Высшее руководство	Итого
Процентные доходы	520,642	18	520,660
Процентные расходы	370,414	17	370,431
Восстановление резервов по кредитам и авансам выданным клиентам	192,155	-	192,155
Комиссионные доходы	39,043	-	39,043
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1,251	-	1,251
Прочие доходы	116	-	116
Административные и прочие операционные расходы	-	1,946	1,946

31 декабря 2017 года	Значительные акционеры	Высшее руководство	Итого
Кредиты и авансы выданные клиентам	12,721,019	34	12,721,053
Средства клиентов	1,106,534	142	1,106,676
Прочие заемные средства	11,669,726	-	11,669,726
Прочие обязательства	80	243	323

2017	Значительные акционеры	Высшее руководство	Итого
Процентные доходы	336,885	6	336,891
Процентные расходы	221,917	-	221,917
Восстановление резервов кредитам и авансам выданным клиентам	110,325	-	110,325
Комиссионные доходы	38,199	-	38,199
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	367	-	367
Прочие доходы	347	-	347
Административные и прочие операционные расходы	-	1,066	1,066

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями. Ниже представлена информация о выплатах касательно вознаграждений старшему руководящему персоналу:

	2018	2017
Зарплата и прочие премиальные выплаты	1,491	938
Бонусы	162	129
Расходы по социальному обеспечению	293	315
Итого	1,946	1,382

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Согласно эмиссии акций №27 от 25 декабря 2018 года, Фондом Развития и Реконструкции Республики Узбекистан внесено в капитал Группы 292,466 млн. сумов. Данные средства поступили 18 января 2019 года.

После отчетной даты, в соответствии с Постановлениями Президента от 2019 года, Группа получила дополнительное финансирование на общую сумму 195,142 млн. сум и 17,146,230 долл. США от Министерства Финансов, занатая 273,713 млн. сум от ФРРУ и 33,859 млн. сум от ЦБРУ на развитие стратегических отраслей в Республике Узбекистан (всего 502,714 млн. сум и 17,146,230 долл. США).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 и 2017 ГГ.**

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-4112 от 14 января 2019 года пакет акций Министерства Финансов Республики Узбекистан передан вновь созданному Агентству по управлению государственными активами.

В результате успешного размещения Первых Международных Суверенных Облигаций на Лондонской Фондовой бирже в феврале 2019 года и в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-4258 от 2 апреля 2019 года, Группа получила долгосрочные депозиты от Министерства Финансов Республики Узбекистан на общую сумму 122,100,000 долл. США. Данные средства были получены для долгосрочного кредитования стратегически важных проектов экономики Узбекистана.

10 января 2019 года Группа внесла дополнительный вклад в уставный капитал ООО "Steel Property Construction" и увеличила свою долю до 23,02%. Группа, однако, не получила существенного влияния (прямо или косвенно) над ООО "Steel Property Construction", поэтому продолжила классифицировать данные инвестиции как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД.