

**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТ БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28
8	Средства в других банках	30
9	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	31
10	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	37
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
12	Инвестиции в ассоциированную организацию	38
13	Основные средства и нематериальные активы	39
14	Прочие активы	40
15	Средства других банков	40
16	Средства клиентов	41
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	42
18	Прочие обязательства	42
19	Акционерный капитал	43
20	Процентные доходы и расходы	44
21	Комиссионные доходы и расходы	44
22	Прочие операционные доходы	45
23	Административные и прочие операционные расходы	45
24	Налог на прибыль	45
25	Прибыль на акцию	47
26	Сегментный анализ	47
27	Управление финансовыми рисками	52
28	Управление капиталом	64
29	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим обязательствам	64
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	66
31	Производные финансовые инструменты	70
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	71
33	Операции между связанными сторонами	72



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Частного Акционерного Банка «Траст Банк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Частного Акционерного Банка «Траст Банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (совместно именуемые «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

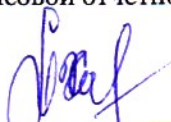
Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

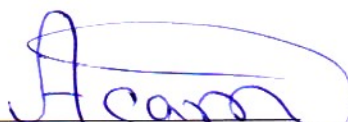
Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 9/15 от 16 августа 2013 года



Григорий Асатуров
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 9/18 от 30 января 2015 года


ООО Аудиторская организация «Прайсвотерхаус Куперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
4 мая 2016 года
Ташкент, Узбекистан

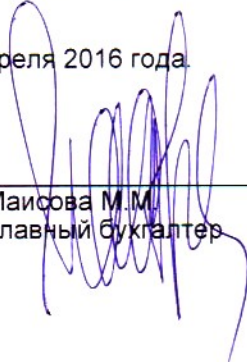
**Частный Акционерный Банк «ТРАСТ БАНК» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (скорректиро- вано)	1 января 2014 года (скорректиро- вано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	381,530,125	203,469,653	230,004,981
Средства в других банках	8	164,142,096	111,339,344	172,092,694
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	428,693,846	399,305,793	280,317,756
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	67,043	62,207	1,976,437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	32,594,720	24,533,720	24,616,122
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	5,254,448	5,045,008	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		932,644	951,706	702,574
Основные средства	13	24,567,891	28,736,509	26,902,557
Нематериальные активы	13	22,843	42,311	66,815
Прочие активы	14	6,271,967	4,134,116	7,567,526
ИТОГО АКТИВЫ		1,044,077,623	777,620,367	744,247,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15	18,860,850	8,392,049	23,378,702
Средства клиентов	16	882,624,603	649,215,301	627,705,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7,142,612	6,207,823	4,126,652
Отложенные налоговые обязательства	24	1,337,531	1,832,241	794,831
Прочие обязательства	18	2,991,368	3,145,192	1,764,864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		912,956,964	668,792,606	657,770,593
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	19	41,961,733	33,961,733	27,961,733
Эмиссионный доход	19	7,097,110	4,873,110	3,433,110
Нераспределенная прибыль		82,061,816	69,992,918	55,082,026
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		131,120,659	108,827,761	86,476,869
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,044,077,623	777,620,367	744,247,462

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2016 года.


Хаджизадаев Ш.Р.
Председатель Правления




Маикова М.М.
Главный бухгалтер

Частный Акционерный Банк «ТРАСТ БАНК» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2015	2014 (Скорректирова- но)
Процентные доходы	20	65,745,948	61,814,751
Процентные расходы	20	(11,975,210)	(8,666,096)
Чистые процентные доходы		53,770,738	53,148,655
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	(1,081,525)	(98,814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		52,689,213	53,049,841
Комиссионные доходы	21	46,872,167	40,527,207
Комиссионные расходы	21	(7,715,618)	(10,222,379)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1,542,846	2,552,424
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой		(64,249)	-
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми производными инструментами		294,089	(48,124)
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках и прочих активов	8,14	-	482,718
Дивиденды полученные		-	5,849
Доля финансового результата ассоциированной организации	12	1,260,179	4,032,979
Прочие операционные доходы	22	1,887,895	1,445,399
Административные и прочие операционные расходы	23	(56,033,177)	(50,518,609)
Прибыль до налогообложения		40,733,345	41,307,305
Расходы по налогу на прибыль	24	(8,905,846)	(8,794,646)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		31,827,499	32,512,659
Прочий совокупный доход / (убыток): <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		-	(225,726)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	225,726
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		31,827,499	32,512,659
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС за акцию)	25	829	612
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	25	987	1,172

**Частный Акционерный Банк «ТРАСТ БАНК» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Остаток на 31 декабря 2013 года, отраженный ранее	27,961,733	3,433,110	56,822,192	88,217,035
Корректировка ошибок предыдущего периода	-	-	(1,740,166)	(1,740,166)
Скорректированный остаток на 1 января 2014 года	27,961,733	3,433,110	55,082,026	86,476,869
Прибыль за год (Скорректировано)	-	-	32,512,659	32,512,659
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2014 год (скорректировано)	27,961,733	3,433,110	87,594,685	118,989,528
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	(10,158,317)	(10,158,317)
Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям	-	-	(3,450)	(3,450)
Эмиссия акций посредством капитализации нераспределенной прибыли	6,000,000	1,440,000	(7,440,000)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года (скорректировано)	33,961,733	4,873,110	69,992,918	108,827,761
Прибыль за год	-	-	31,827,499	31,827,499
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2015 год	-	-	31,827,499	31,827,499
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	(9,531,151)	(9,531,151)
Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям	-	-	(3,450)	(3,450)
Эмиссия акций посредством капитализации нераспределенной прибыли	8,000,000	2,224,000	(10,224,000)	-
Эмиссия акций	339,317	55,076	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,961,733	7,097,110	82,061,816	131,120,659

Частный Акционерный Банк «ТРАСТ БАНК» и его дочерняя организация
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2015	2014
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		65,297,005	57,995,372
Проценты уплаченные		(11,753,847)	(8,642,814)
Комиссии полученные		46,291,047	43,792,758
Комиссии уплаченные		(7,715,618)	(10,222,379)
(Расходы)/доходы, понесенные по операциям с иностранной валютой		(64,249)	279,475
Убытки, понесенные по производным инструментам		(48,124)	-
Прочие полученные операционные доходы		1,887,895	1,445,399
Уплаченные расходы на содержание персонала		(29,600,263)	(28,256,381)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20,178,735)	(20,434,390)
Уплаченный налог на прибыль		(9,381,494)	(8,006,368)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34,733,617	27,950,672
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(52,257,000)	76,221,555
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(28,593,725)	(109,813,230)
- прочим активам		(2,602,165)	923,713
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		10,430,447	(15,981,923)
- средствам клиентов		231,469,224	12,432,648
- прочим обязательствам		944,110	926,073
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		194,124,508	(7,340,492)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(18,600,000)	(8,767,817)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		10,537,000	8,850,219
Доходы, полученные от ассоциированной организации		945,665	901,744
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4,836)	6,306
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,671,083)	(7,080,715)
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	2,081
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8,793,254)	(6,088,182)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение долговых ценных бумаг		(3,000,000)	-
Выручка от эмиссии долговых ценных бумаг		3,993,178	2,032,920
Дивиденды, выплаченные		394,393	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(8,541,423)	(8,128,847)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		1,270,641	4,293,576
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		178,060,472	(17,263,945)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	203,469,653	220,733,598
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	381,530,125	203,469,653
Неденежная финансовая деятельность - эмиссия акционерного капитала		9,829,607	7,440,000

Примечания на страницах с 5 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Частного Акционерного Банка «Трастбанк» (далее «Банк») и его дочерней организации (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк был зарегистрирован в 1994 году в виде Открытого Акционерного Общества в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-772.4 от 28 февраля 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Республики (далее «ЦБРУ»). Банк работает на основании следующих лицензий:

- Лицензия ЦБРУ на проведение банковских операций № 44 от 21 июня 1994 года (обновление лицензии № 44 от 4 августа 2014 года в связи со сменой статуса банка с частного открытого акционерно-биржевого банка на частный акционерно-биржевой банк);
- Генеральная лицензия ЦБРУ на проведение банковских операций в иностранной валюте № 36 от 24 мая 1996 года (обновление лицензии № 62 от 4 августа 2014 года в связи со сменой статуса банка с частного открытого акционерно-биржевого банка на частный акционерно-биржевой банк).

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

Банк осуществляет свою деятельность через Головной офис, расположенный в г. Ташкенте, Республика Узбекистан, а также 9 филиалов (31 декабря 2014 г.: 9 филиалов). Головной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент 100011, ул. Навои, 7.

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

В %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица:		
Шарипов Т.М.	23.27	23.27
Махмудов М.М.	15.03	15.03
Ибрагимов Д.Б.	6.71	6.71
Ходжаев Н.Б.	6.21	6.14
Джалилов М.А	3.33	3.27
Кодиров И.Х.	2.92	5.47
Жалилов М.А.	2.55	-
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	0.14	0.16
Итого физические лица	60.16	60.05
Юридические лица:		
СП ООО "Пресистем Универсал"	19.13	19.13
СП ООО "Диминур Груп"	17.12	17.11
ООО "Анис Бизнес Плюс"	2.67	2.67
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	0.92	1.04
Итого юридические лица	39.84	39.95
Итого	100.00	100.00

1 Введение (продолжение)

Дочерняя организация. Следующая дочерняя организация входит в состав данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

Название	Страна регистрации	Доля владения / прав голоса (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	
ООО "Trast Leasing"	Узбекистан	100	100	Лизинг

Дочерняя организация ООО «Trast leasing» была создана 7 февраля 2011 года как Общество с Ограниченной Ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и расположена на территории Республики Узбекистан. Основным видом деятельности компании является предоставление финансовой аренды компаниям, находящимся в Республике Узбекистан.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах («УЗС»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2015 году:

- Инфляция: 5.6% (2014 г.: 6.1%);
- Официальный обменный курс на 31 декабря 2015 года: 1 доллар США = 2,809.98 УЗС (31 декабря 2014 г.: 1 доллар США = 2,422.4 УЗС).
- Рост ВВП 8% (2014 г.: 8.1%);
- Ставка рефинансирования ЦБРУ – 9% (2014 г.: 10%);
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент»: «TCI Composite» 1000.00 пунктов на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 1001.00);

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции. Ранее в Республике Узбекистан сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 Республика Узбекистан считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Республике Узбекистан указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2006 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года. 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.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой 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. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия. Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости.

Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (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 организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. 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 организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.]

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, 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 Уровню 1 относятся оценки по котированной цене (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотированными долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании 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 процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая 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 организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Данные депозиты не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности. Данные депозиты рассчитываются в соответствии с действующими положениями ЦБРУ на основании статуса задолженности заемщика, что неподконтрольно Группе в целях контроля суммы обязательного резервного депозита. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа основной суммы или процентов;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (например, коэффициент автономии финансовой независимости, процент чистой прибыли от выручки);
- нарушение условий кредитных соглашений;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт 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 денежных потоков. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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 счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в отчете о совокупном доходе.

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. 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 предоставлению кредитов и займов 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 займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Инвестиции, 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 случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости 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 долевого инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности узбекского сума по состоянию на 31 декабря 2005 года, для активов, приобретенных до 1 января 2006 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты 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 суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

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

Ликвидационная 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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, 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 пять лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды 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.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, 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 валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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 объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых 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 сдаваемых в аренду активов.

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.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном 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 собственном 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение дивидендов осуществляется на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, с учетом требований действующего законодательства Республики Узбекистан.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от 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.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. 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 немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия 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 каждого предприятия 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 инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки 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.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 2,809.98 УЗС за 1 доллар США (2014 г.: 2,422.40 УЗС за 1 доллар США) и 3,074.19 УЗС за 1 Евро (2014 г.: 2,987.74 УЗС за 1 Евро). Конвертация УЗС в другие валюты ограничена и регулируется валютным законодательством Республики Узбекистан. В настоящий момент, УЗС не является свободной конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству 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.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев		в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	
	после окончания отчетного	после окончания отчетного	после окончания отчетного	после окончания отчетного		
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	381,530,125	-	381,530,125	203,469,653	-	203,469,653
Средства в других банках	21,145,580	142,996,516	164,142,096	101,859,582	9,479,762	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам	331,017,307	97,676,539	428,693,846	279,035,190	120,270,603	399,305,793
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67,043	-	67,043	62,207	-	62,207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,741,987	25,852,733	32,594,720	10,626,720	13,907,000	24,533,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	5,254,448	5,254,448	-	5,045,008	5,045,008
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	932,644	-	932,644	951,706	-	951,706
Основные средства	-	24,567,891	24,567,891	28,736,509	-	28,736,509
Нематериальные активы	-	22,843	22,843	42,311	-	42,311
Прочие активы	6,271,967	-	6,271,967	4,134,116	-	4,134,116
ИТОГО АКТИВЫ	747,706,653	296,370,970	1,044,077,623	628,917,994	148,702,373	777,620,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14,688,282	4,172,568	18,860,850	7,210,856	1,181,193	8,392,049
Средства клиентов	857,464,799	25,159,804	882,624,603	630,379,594	18,835,707	649,215,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,095,112	3,047,500	7,142,612	3,207,823	3,000,000	6,207,823
Отложенные налоговые обязательства	-	1,337,531	1,337,531	-	1,832,241	1,832,241
Прочие обязательства	2,232,828	758,540	2,991,368	3,145,192	-	3,145,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	878,481,021	34,475,943	912,956,964	643,943,465	24,849,141	668,792,606

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы компании представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда Группа применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей консолидированной финансовой отчетности. Входящий отчет о финансовом положении представлен в данной консолидированной финансовой отчетности в результате корректировок, представленных далее в Примечании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство обнаружило некоторые ошибки.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» изменения были внесены ретроспективно. Следовательно, консолидированная финансовая отчетность на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года была скорректирована с целью отражения воздействия данных ошибок.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на Консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка ошибки классификации	Корректировка прочих ошибок	Сумма после корректировки
Статьи консолидированного отчета о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	212,949,415	(9,479,762)	-	203,469,653
Средства в других банках	101,859,582	9,479,762	-	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	391,515,769	5,134,190	2,655,834	399,305,793
Основные средства	29,711,509	(975,000)	-	28,736,509
Прочие активы	3,159,116	975,000	-	4,134,116
ИТОГО АКТИВЫ	742,970,226	5,134,190	2,655,834	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	644,081,111	5,134,190	-	649,215,301
Отложенные налоговые обязательства	67,732	-	1,764,509	1,832,241
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	661,893,907	5,134,190	1,764,509	668,792,606
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	69,101,593	-	891,325	69,992,918
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	107,936,436	-	891,325	108,827,761
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	769,830,343	5,134,190	2,655,834	777,620,367

Консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2014 года представлен в данной консолидированной финансовой отчетности как результат вышеуказанных изменений в представлении, реклассификации и корректировки ошибок предыдущего периода.

Информация о воздействии корректировки ошибок предыдущего периода на базовую и разводненную прибыль на акцию представлена в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Группа неверно классифицировала обязательные остатки на счетах в ЦБРУ на сумму 5,896,058 тысяч УЗС как денежные средства и эквиваленты денежных средств, которые должны быть классифицированы как средства в других банках.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов и кредиты и авансы клиентам. Группа неверно провела взаимозачет средств клиентов с предоплаченными процентами по образовательным кредитам на сумму 2,222,571 тысяч УЗС. Вышеуказанные статьи не подлежали взаимозачету согласно МСФО. Данные суммы должны быть представлены в развернутом виде в соответствии с их характером.

Влияние корректировки ошибок предыдущего периода. Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на Консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2014 года представлено ниже:

Отложенные налоговые обязательства. Группа не признала должным образом отложенные налоговые обязательства на сумму 1,740,166 тысяч УЗС, из которой сумма в размере 945,335 тысяч УЗС была зачтена против отложенных налоговых активов.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка ошибки классификации	Корректировка прочих ошибок	Сумма после корректировки
Статьи консолидированного отчета о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	212,949,415	(9,479,762)	-	203,469,653
Средства в других банках	101,859,582	9,479,762	-	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам	391,515,769	5,134,190	2,655,834	399,305,793
Основные средства	29,711,509	(975,000)	-	28,736,509
Прочие активы	3,159,116	975,000	-	4,134,116
ИТОГО АКТИВЫ	769,830,343	5,134,190	2,655,834	777,620,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	644,081,111	5,134,190	-	649,215,301
Отложенные налоговые обязательства	67,732	-	1,764,509	1,832,241
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	661,893,907	5,134,190	1,764,509	668,792,606
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	69,101,593	-	891,325	69,992,918
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	107,936,436	-	891,325	108,827,761
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	769,830,343	5,134,190	2,655,834	777,620,367

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Группа неверно классифицировала обязательные остатки на счетах в ЦБРУ на сумму 9,479,762 тысяч УЗС как денежные средства и эквиваленты денежных средств, которые должны быть классифицированы как средства в других банках.

Средства клиентов и кредиты и авансы клиентам. Группа неверно провела взаимозачет средств клиентов с предоплаченными процентами по образовательным кредитам на сумму 5,134,190 тысяч УЗС. Вышеуказанные статьи не подлежали взаимозачету согласно МСФО. Данные суммы должны быть представлены в развернутом виде в соответствии с их характером.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства и прочие активы. Группа неверно классифицировала обеспечение полученное в собственность за неплатежи на сумму 975,000 тысяч УЗС как основные средства, которые должны классифицироваться как прочие активы.

Влияние корректировки ошибок предыдущего периода. Влияние корректировок ошибок предыдущего периода на Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года представлено ниже:

Кредиты и авансы клиентам. Группа осуществила переоценку резерва под обесценение кредитов и оценила, что сумма резерва должна быть меньше 2,655,834 тысяч УЗС.

Отложенные налоговые обязательства. Группа не признала должным образом отложенные налоговые обязательства на сумму 1,764,509 тысяч УЗС.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Первоначальная сумма	Корректировка ошибки классификации	Корректировка прочих ошибок	Сумма после корректировки
Статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	58,493,500	3,321,251	-	61,814,751
Чистые процентные доходы	49,827,404	3,321,251	-	53,148,655
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2,754,648)	-	2,655,834	(98,814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	47,072,756	3,321,251	2,655,834	53,049,841
Комиссионные доходы	43,848,458	(3,321,251)	-	40,527,207
Прибыль до налогообложения	38,651,471	-	2,655,834	41,307,305
Расходы по налогу на прибыль	(8,770,303)	-	(24,343)	(8,794,646)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	29,881,168	-	2,631,491	32,512,659

Влияние корректировки ошибки классификации. Ниже указано влияние корректировки ошибки классификации в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Процентные и комиссионные доходы. Группа неверно классифицировала комиссионные по обслуживанию кредита на сумму 3,321,251 тысяч УЗС как комиссионные доходы. Данные комиссионные являются частью эффективной процентной ставки и должны классифицироваться как процентные доходы.

Влияние корректировок на Отчет о движении денежных средств. Чистое влияние вышеуказанных корректировок не оказало существенного воздействия на движение денежных средств от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1,187,034 тысяч УЗС (2014 г.: 434,876 тысяч УЗС) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи была получена на активном рынке. Принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно определить текущую рыночную стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Данные инвестиции отражаются по стоимости. См. Примечание 10.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает организациям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы»; Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке.

5_RUS.xlsx" " D13IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Вышеуказанные новые или измененные стандарты и разъяснения, вступающие в силу для Группы с 1 января 2015 года не оказали существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результат деятельности Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Аренда заключается в том, что арендатор приобретает право пользования активом с начала аренды и, в случае если оплата производится в долгосрочной перспективе, приобретает финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды на операционную аренду и финансовую аренду, как это требовалось МСФО (IAS) 17. Вместо этого, МСФО 16 представляет единую модель учета. Арендаторы должны признавать: (а) активы и обязательства по всем арендным активам отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибыли и убытке. МСФО (IFRS) 16 в основном переносит все требования к учету арендодателя, указанные в МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать свою аренду как операционную аренду или финансовую аренду, а также учитывать данные два вида аренды должным образом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Данная поправка уточняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам долговых инструментов. Компания должна признавать отложенные налоговые активы по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков долговых инструментов по рыночной процентной ставке, даже если компания планирует удерживать инструменты до срока погашения, и при получении основной суммы, налог не выплачивается. Экономическая выгода в отношении отложенных налоговых активов возникает в результате возможности получения будущей прибыли держателем долговых инструментов (поправка влияния дисконтирования) не выплачивая налоги. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный МСФО (IAS) 7 требует раскрытия информации о сопоставлении изменений в обязательствах, возникающих от финансовой деятельности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (скорректиро- вано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	223,048,353	77,166,446
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	59,742,745	25,014,369
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56,000,000	56,502,196
Денежные средства в кассе	42,739,027	44,786,642
Итого денежные средства и их эквиваленты	381,530,125	203,469,653

На 31 декабря 2015 года остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов) включают в себя депозиты «овернайт» на сумму 218,000,000 тысяч УЗС (31 декабря 2014 г.: 66,500,000 тысяч УЗС), размещенные в ЦБРУ по фиксированной процентной ставке 0.02% годовых (2014 г.: 0.02% годовых). На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, денежные средства и их эквиваленты на сумму 312,572,375 тысяч УЗС (82%) и на сумму 134,105,673 тысяч УЗС (85%) были размещены в пяти банках, соответственно.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

	Остатки по счетах в ЦБРУ	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	223,048,353	-	-	223,048,353
- С рейтингом "A1" (рейтинг Moody's)	-	2,545	-	2,545
- С рейтингом "BAA1" (рейтинг Moody's)	-	369,035	-	369,035
- С рейтингом "BAA3" (рейтинг Moody's)	-	26,479	-	26,479
- С рейтингом "BA2" (рейтинг Moody's)	-	25,151,063	-	25,151,063
- С рейтингом "BA3" (рейтинг Moody's)	-	199,970	-	199,970
- С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	-	30,608,069	22,000,000	52,608,069
- С рейтингом "CAA1" (рейтинг Moody's)	-	569,351	34,000,000	34,569,351
- С рейтингом "B+" (рейтинг S&P)	-	189,638	-	189,638
- С рейтингом "B" (рейтинг Fitch)	-	2,168,219	-	2,168,219
- Не имеющие рейтинга	-	458,376	-	458,376
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	223,048,353	59,742,745	56,000,000	338,791,098

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетах в ЦБРУ	Корреспон- дентские счета и депозиты "овернайт"	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	77,166,446	-	-	77,166,446
- С рейтингом "BAA1" (рейтинг Moody's)	-	167,952	-	167,952
- С рейтингом "BAA3" (рейтинг Moody's)	-	2,987	-	2,987
- С рейтингом "BA2" (рейтинг Moody's)	-	1,398,405	-	1,398,405
- С рейтингом "BA3" (рейтинг Moody's)	-	892,870	-	892,870
- С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	-	9,760,383	27,002,196	36,762,579
- С рейтингом "B3" (рейтинг Moody's)	-	-	7,500,000	7,500,000
- С рейтингом "CAA1" (рейтинг Moody's)	-	5,666	-	5,666
- С рейтингом "B+" (рейтинг S&P)	-	-	15,000,000	15,000,000
- С рейтингом "B-" (рейтинг S&P)	-	-	4,000,000	4,000,000
- С рейтингом "A+" (рейтинг Fitch)	-	6,048,062	-	6,048,062
- С рейтингом "B-" (рейтинг Fitch)	-	2,398,171	3,000,000	5,398,171
- Не имеющие рейтинга	-	4,339,873	-	4,339,873
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	77,166,446	25,014,369	56,502,196	158,683,011

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 27.

8 Средства в других банках

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (скорректиро- вано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Обязательные резервы в ЦБРУ	118,427,735	90,996,327
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	23,001,292	427,651
Денежные средства с ограниченным правом использования	22,713,069	19,915,366
Итого средства в других банках	164,142,096	111,339,344

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года средства в банках на сумму 161,139,254 тысяч УЗС (98%) и на сумму 66,457,610 тысяч УЗС (99%) были размещены в пяти банках, соответственно.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на счетах в иностранных банках, размещенные Группой по поручению ее клиентов. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные остатки по счетам в ЦБРУ включают в себя обязательные резервы под обесцененные активы в размере 10,547,519 тысяч УЗС (31 декабря 2014 г.: 9,479,762 тысяч УЗС) и обязательные резервы по депозитам клиентов в размере 107,880,216 тысяч УЗС (31 декабря 2014 г.: 81,516,565 тысяч УЗС).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Обязатель- ные резервы в ЦБРУ	Денежные средства с ограничен- ным правом использова- ния	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения более трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросоченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	118,427,735	-	-	118,427,735
- С рейтингом "BAA1" (рейтинг Moody's)	-	21,211,518	-	21,211,518
- С рейтингом "BA2" (рейтинг Moody's)	-	363,336	-	363,336
- С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	-	-	6,500,000	6,500,000
- С рейтингом "B3" (рейтинг Moody's)	-	-	5,000,000	5,000,000
- С рейтингом "CAA1" (рейтинг Moody's)	-	-	10,000,000	10,000,000
- С рейтингом "B+" (рейтинг S&P)	-	492,635	-	492,635
- С рейтингом "B-" (рейтинг Fitch)	-	-	1,500,000	1,500,000
- Не имеющие рейтинга	-	645,580	1,292	646,872
Итого средства в других банках	118,427,735	22,713,069	23,001,292	164,142,096

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Обязатель- ные резервы в ЦБРУ	Денежные средства с ограничен- ным правом использова- ния	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения более трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросоченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	90,996,327	-	-	90,996,327
- С рейтингом "BAA1" (рейтинг Moody's)	-	18,551,553	-	18,551,553
- С рейтингом "BAA3" (рейтинг Moody's)	-	121,120	-	121,120
- С рейтингом "B2" (рейтинг Moody's)	-	26,815	-	26,815
- С рейтингом "B-" (рейтинг Fitch)	-	424,686	-	424,686
- Не имеющие рейтинга	-	791,192	427,651	1,218,843
Итого средства в других банках	90,996,327	19,915,366	427,651	111,339,344

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	-	500,000
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(500,000)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Кредиты юридическим лицам	341,677,425	333,127,956
Кредиты физическим лицам	68,200,769	46,250,739
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,551,074	24,275,861
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	435,429,268	403,654,556
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(6,735,422)	(4,348,763)
Итого кредиты и авансы клиентам	428,693,846	399,305,793

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2015 и 2014 годов:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность по фи- нансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2015 г.	2,855,562	98,771	1,394,430	4,348,763
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1,517,489	516,320	(952,284)	1,081,525
Сумма, восстановленная в течение года	1,305,134	-	-	1,305,134
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г.	5,678,185	615,091	442,146	6,735,422

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность по фи- нансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.	3,715,961	117,549	483,529	4,317,039
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(793,309)	(18,778)	910,901	98,814
Сумма, списанная в течение года, как безнадежная	(67,090)	-	-	(67,090)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.	2,855,562	98,771	1,394,430	4,348,763

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	169,259,808	38	196,519,617	49
Торговля	108,712,825	25	73,059,587	18
Физические лица	68,249,395	16	46,250,739	11
Услуги	32,033,035	7	19,917,258	5
Сельское хозяйство	20,954,631	5	21,281,741	5
Финансовые услуги	18,477,845	4	23,320,575	6
Строительство	16,522,184	4	20,690,324	0
Прочее	1,219,546	1	2,614,715	1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	435,429,269	100	403,654,556	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы было десять крупных заемщиков, общая совокупная сумма этих кредитов составляла 105,274,404 тысяч УЗС или 25% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2014 г.: 130,966,093 тысяч УЗС или 34%).

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юри- дическим ли- цам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность по фи- нансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	53,462,293	263,795	6,399,383	60,125,471
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	203,631,460	1,042,606	11,063,399	215,737,465
- денежными депозитами	19,347,400	31,461,004	-	50,808,404
- страховым полисом	3,336,534	34,985,627	1,251	38,323,412
- оборудованием	26,485,435	-	7,483,516	33,968,951
- транспортными средствами	23,504,415	346,635	575,988	24,427,038
- оборотными средствами	11,902,125	-	-	11,902,125
- необеспеченные кредиты	7,763	101,102	27,537	136,402
Итого кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	341,677,425	68,200,769	25,551,074	435,429,268

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юри- дическим ли- цам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность по фи- нансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	42,782,654	211,099	5,121,041	48,114,794
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	205,401,321	1,120,900	12,555,892	219,078,113
- денежными депозитами	16,336,819	31,343,355	-	47,680,174
- оборудованием	23,734,447	-	5,955,807	29,690,254
- транспортными средствами	26,243,430	387,029	643,109	27,273,568
- оборотными средствами	18,597,969	-	-	18,597,969
- страховым полисом	31,316	13,188,356	12	13,219,684
Итого кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	333,127,956	46,250,739	24,275,861	403,654,556

Гарантии третьих сторон не были учтены при расчете дисконтированных денежных потоков во время формирования резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Непросроченные и необесцененные	340,580,447	68,200,769	25,551,074	434,332,290
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,096,978	-	-	1,096,978
Итого просроченные, но необесцененные	1,096,978	-	-	1,096,978
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(5,678,185)	(615,091)	(442,146)	(6,735,422)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	335,999,240	67,585,678	25,108,928	428,693,846

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Непросроченные и необесцененные	326,953,430	46,206,989	22,134,834	395,295,253
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	409,477	409,477
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2,655,834	-	-	2,655,834
Итого просроченные, но необесцененные	2,655,834	-	409,477	3,065,311
Индивидуально обесцененные кредиты (валовая)				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,518,692	43,750	1,731,550	5,293,992
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	3,518,692	43,750	1,731,550	5,293,992
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(2,855,562)	(98,771)	(1,394,430)	(4,348,763)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	330,272,394	46,151,968	22,881,431	399,305,793

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам	335,991,477	1,086,061,996	7,763	-
Кредиты физическим лицам	67,484,579	73,125,402	101,102	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,081,388	15,907,349	27,537	-
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	428,557,444	1,175,094,747	136,402	-

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам	330,272,394	1,067,575,579	-	-
Кредиты физическим лицам	46,151,968	50,009,665	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,881,431	14,512,072	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	399,305,793	1,132,097,316	-	-

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

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	14,815,245	21,765,890	36,581,135
Незаработанный финансовый доход	(4,018,565)	(7,011,496)	(11,030,061)
Резерв под обесценение	(186,830)	(255,316)	(442,146)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	10,609,850	14,499,078	25,108,928
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года	15,060,597	14,059,961	29,120,558
Незаработанный финансовый доход	(1,765,061)	(3,079,636)	(4,844,697)
Резерв под обесценение	(508,030)	(886,400)	(1,394,430)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	12,787,506	10,093,925	22,881,431

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
"Кредитный Информационный Аналитический Центр"	Банковские услуги	Узбекистан	40,000	40,000
"Bozor, pul va kredit"	Финансовые услуги	Узбекистан	24,176	19,340
Прочее			2,867	2,867
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			67,043	62,207

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя долевые инвестиции, зарегистрированные в Узбекистане и не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным.

Объект инвестиций не публиковал последнюю финансовую информацию о своей деятельности, его акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции. Данные инвестиции отражаются по первоначальной стоимости. Группа продает свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи покупателям по согласованной цене, ранее отражаемой по первоначальной стоимости. При завершении реализации, Группа признает прибыль или убыток от реализации в прибыли или убытке за год.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации	18,650,000	21,000,000
Депозитный сертификат	13,500,000	3,000,000
Начисленные проценты	444,720	533,720
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,594,720	24,533,720

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

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- С рейтингом "B-2" (рейтинг Moody's)	29,553,222	21,533,720
- С рейтингом "B-" (рейтинг Fitch)	3,041,498	3,000,000
Итого	32,594,720	24,533,720

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 27.

12 Инвестиции в ассоциированную организацию

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АО "УзРТСБ"	5,254,448	5,045,008
Итого инвестиции в ассоциированную организацию	5,254,448	5,045,008

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	5,045,008	-
Взносы в увеличение акционерного капитала посредством капитализации дивидендов	1,576,110	-
Доля прибыли ассоциированной организации	1,260,179	4,032,979
Дивиденды от ассоциированной организации	(2,626,849)	(1,050,740)
Справедливая стоимость чистых активов приобретенной ассоциированной организации	-	2,062,769
Балансовая стоимость на 31 декабря	5,254,448	5,045,008

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных организациях:

Название	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	% Доля владения	Место деятельности	% Доля владения	Место деятельности
АО "УзРТСБ"	22.13	Узбекистан	22.13	Узбекистан

Ниже приводится краткая финансовая информация ассоциированной организации на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Оборотные активы	336,504,876	304,704,390
Внеоборотные активы	18,771,781	14,587,724
Краткосрочные обязательства	331,533,107	296,494,970
Выручка	27,232,659	28,700,383
Прибыль от продолжающейся деятельности	6,590,994	9,186,531
Итого совокупный доход	6,590,994	9,186,531

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года доля у Группы не было существенной доли в условных обязательствах ассоциированной организации.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Офисное и компьютер- ное обо- рудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Стоимость на 31 декабря 2013 г. (скорректировано)	17,302,912	14,619,218	1,906,689	33,828,819	108,837	33,937,656
Поступления	-	5,554,295	1,526,420	7,080,715	-	7,080,715
Переводы	2,728,310	101,659	(2,829,969)	-	-	-
Выбытия	-	(125,052)	-	(125,052)	-	(125,052)
31 декабря 2014 г. (скорректировано)	20,031,222	20,150,120	603,140	40,784,482	108,837	40,893,319
Накопленная амортизация 31 декабря 2013 г.	3,104,522	4,796,740	-	7,901,262	42,022	7,943,284
Амортизационные отчисления (Прим. 20)	1,130,163	3,097,601	-	4,227,764	24,504	4,252,268
Выбытия	-	(81,053)	-	(81,053)	-	(81,053)
31 декабря 2014 г.	4,234,685	7,813,288	-	12,047,973	66,526	12,114,499
Стоимость на 31 декабря 2014 г.	20,031,222	20,150,120	603,140	40,784,482	108,837	40,893,319
Поступления	2,738	1,663,065	-	1,665,803	5,280	1,671,083
Выбытия	(206,135)	(1,047,359)	-	(1,253,494)	(4,885)	(1,258,379)
31 декабря 2015 г.	19,827,825	20,765,826	603,140	41,196,791	109,232	41,306,023
Накопленная амортизация 31 декабря 2014 г.	4,234,685	7,813,288	-	12,047,973	66,526	12,114,499
Амортизационные отчисления (Прим. 20)	1,439,982	3,972,758	-	5,412,740	24,504	5,437,244
Выбытия	(317)	(831,496)	-	(831,813)	(4,641)	(836,454)
31 декабря 2015 г.	5,674,350	10,954,550	-	16,628,900	86,389	16,715,289
Чистая балансовая стоимость 31 декабря 2014 г. (скорректировано)	15,796,537	12,336,832	603,140	28,736,509	42,311	28,778,820
31 декабря 2015 г.	14,153,475	9,811,276	603,140	24,567,891	22,843	24,590,734

14 Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от денежных переводов	3,014,992	110,913
Валютные контракты своп (Прим. 31)	326,196	19,098
Комиссионные доходы к получению	57,118	605,864
Итого прочие финансовые активы	3,398,306	735,875
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	975,000	975,000
Предоплата поставщикам	825,073	677,373
Предоплаченные расходы	414,552	1,186,187
Дебиторская задолженность от сотрудников	195,837	162,377
Запасы	81,752	250,273
Прочее	381,447	147,031
Итого прочие нефинансовые активы	2,873,661	3,398,241
Итого прочие активы	6,271,967	4,134,116

Обеспечение, полученной в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость, приобретенную Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа планирует реализовать данные активы в обозримом будущем. Активы не являются внеоборотными активами, удерживаемыми для продажи по определению, они классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Запасы». Первоначально активы, при приобретении, были признаны по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	-	152,620
Резерв под обесценение в течение года	-	17,282
Сумма, списанная в течение года, как безнадежная	-	(169,902)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все прочие финансовые активы были непросроченными и необесцененными. Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30.

15 Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по аккредитивам	15,874,719	3,658,938
Срочные депозиты	2,986,131	4,733,111
Итого средства других банков	18,860,850	8,392,049

Обязательства по аккредитивам представляют собой постфинансирование, полученное от инсотранных банков и предоставленное клиентам Группы в рамках аккредитивов.

15 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года средства других банков на сумму 21,740,851 тысяч УЗС (95%) и на сумму 6,141,898 (73%), соответственно, были представлены пятью банками.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 27.

16 Средства клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Частные и юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	733,035,082	534,383,947
- Срочные депозиты	49,321,517	45,100,526
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	36,637,641	27,549,215
- Срочные депозиты	63,630,363	42,181,613
Итого средства клиентов	882,624,603	649,215,301

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	453,847,259	51	371,194,237	57
Производство	230,722,910	26	167,377,745	25
Физические лица	100,268,004	11	69,730,828	11
Услуги	82,468,516	9	12,858,456	2
Сельское хозяйство	5,398,141	1	3,226,379	1
Связь	2,261,954	1	3,936,163	1
Прочее	7,657,819	1	20,891,493	3
Итого средства клиентов	882,624,603	100	649,215,301	100

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 22,570,657 тысяч УЗС и 11,033,774 тысяч УЗС, соответственно, являющиеся обеспечением по аккредитивам и прочим аналогичным услугам, предоставляемым Группой.

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года у Группы был 1 клиент с остатками на общую сумму 319,583,099 тысяч УЗС (36%) и 286,256,959 тысяч УЗС (44%), соответственно.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Ежегодная купонная / процентная ставка	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Облигации, выпущенные в январе 2014 г.	14 августа 2018 г.	9%	2,000,000	2,000,000
Облигации, выпущенные в октябре 2012 г.	10 июня 2017 г.	10%	1,000,000	1,000,000
Облигации, выпущенные в сентябре 2010 г.	29 августа 2015 г.	10%	-	3,000,000
Проценты к уплате			47,500	207,823
Депозитные сертификаты		9%	4,095,112	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			7,142,612	6,207,823

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали два контрагента (2014 г.: три контрагента).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 27.

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Залоговые депозиты по системе денежных переводов	758,540	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	654,601	753,794
Кредиторская задолженность перед компаниями по переводу денег	145,671	-
Валютные контракты своп (Прим. 31)	32,107	67,222
Дивиденды к выплате	30,740	39,455
Прочее	160,490	43,533
Итого прочие финансовые обязательства	1,782,149	904,004
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	850,293	1,079,675
Отложенные доходы	127,265	708,385
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	133,541	385,858
Прочее	98,120	67,270
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,209,219	2,241,188
Итого прочие обязательства	2,991,368	3,145,192

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

19 Акционерный капитал

<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2013 года	26,250,000	27,932,523	29,210	3,433,110	31,394,843
Эмиссия новых акций	6,000,000	6,000,000	-	1,440,000	7,440,000
На 31 декабря 2014 года	32,250,000	33,932,523	29,210	4,873,110	38,834,843
Эмиссия новых акций	8,000,000	7,660,683	-	2,168,924	9,829,607
На 31 декабря 2015 года	40,250,000	41,593,206	29,210	7,042,034	48,664,450

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы соответствует сумме, представленной в данной консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года, как указано в таблице ниже:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Номинально зарегистрированная сумма	Воздействие гиперинфляции	Сумма с учетом гиперинфляции
Итого акционерный капитал, включая эмиссионный доход	46,952,717	1,711,733	48,664,450

На 31 декабря 2015 года общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 32,227 тысяч акций и 23 тысячи акций, соответственно (31 декабря 2014 г.: 32,227 тысяч акций и 23 тысячи акций), с номинальной стоимостью 1,000 УЗС за одну акцию (31 декабря 2014 г.: 1,000 УЗС за одну акцию), включая 32,227 тысяч обыкновенных акций и 23 тысячи привилегированных акций, выпущенных и полностью оплаченных в УЗС (31 декабря 2014 г.: 32,227 и 23 тысячи акций, соответственно). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На собрании акционеров, 3 июня 2015 года, акционеры Группы утвердили эмиссию дополнительных 8,000 акций и выплату дивидендов на сумму 9,442,511 тысяч УЗС по обыкновенным акциям и 3,450 тысяч УЗС по привилегированным акциям.

На собрании акционеров, 23 ноября 2015 года, акционеры Группы утвердили выплату дивидендов на сумму 10,312,640 тысяч УЗС по обыкновенным акциям.

20 Процентные доходы и расходы

	2015	2014 (скорректиро- вано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	58,621,222	49,181,662
Средства в других банках	5,043,807	10,275,677
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,080,919	2,357,412
Итого процентные доходы	65,745,948	61,814,751
Процентные расходы		
Средства клиентов	10,685,690	6,972,004
Средства других банков	721,837	1,110,294
Выпущенные долговые ценные бумаги	567,683	583,798
Итого процентные расходы	11,975,210	8,666,096
Чистые процентные доходы	53,770,738	53,148,655

21 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014 (скорректиро- вано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	35,935,675	23,575,832
Комиссии по операциям с иностранной валютой	5,931,749	13,675,625
Гарантии и аккредитивы	2,118,108	810,664
Комиссионные по пластиковым карточкам	1,849,501	1,215,004
Денежные операции	469,969	784,234
Прочее	567,165	465,848
Итого комиссионные доходы	46,872,167	40,527,207
Комиссионные расходы		
Инкассация	3,667,854	3,064,497
Расчетные операции	1,846,494	745,814
Комиссионные по приобретению денежных средств	1,526,064	6,245,936
Прочее	675,206	166,132
Итого комиссионные расходы	7,715,618	10,222,379
Чистые комиссионные доходы	39,156,549	30,304,828

22 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Доходы от аренды основных средств	988,709	531,955
Штрафы и пени	648,813	393,326
Прочее	250,373	520,118
Итого прочие операционные доходы	1,887,895	1,445,399

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Расходы на содержание персонала	29,347,946	28,389,383
Налоги, за исключением налога на прибыль	6,229,922	4,985,005
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 13)	5,437,244	4,252,268
Расходы по охране	3,959,025	3,222,102
Членские взносы	2,240,427	1,747,817
Канцелярские товары и офисные принадлежности	1,678,844	1,046,735
Ремонт и содержание	1,164,734	1,163,678
Расходы по аренде	1,101,106	912,813
Почта, телефон и факс	713,160	696,617
Благотворительность	521,052	448,993
Реклама	457,855	648,513
Топливо	342,395	314,850
Комунальные услуги	327,662	284,980
Профессиональные услуги	324,460	252,509
Представительские расходы	184,535	23,874
Командировочные расходы	155,575	387,129
Прочее	1,847,235	1,741,343
Итого административные и прочие операционные расходы	56,033,177	50,518,609

Расходы на содержание персонала включают взносы фонд социального обеспечения в размере 5,298,298 тысяч УЗС (2014 г.: 3,645,877 тысяч УЗС).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	9,400,556	7,757,236
Отложенное налогообложение	(494,710)	1,037,410
Расходы по налогу на прибыль за год	8,905,846	8,794,646

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц (15%) и налог на развитие инфраструктуры (8%), налогооблагаемой базой которого является прибыль после расхода по налогу на прибыль. Фактически, налог на прибыль составляет 21.8%.

24 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Прибыль МСФО до налогообложения	40,733,345	41,307,305
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 21.8% (2014 г.: 21.8%)	8,879,869	9,004,992
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,037,901	1,529,013
- Доходы, не облагаемые налогом	(1,011,924)	(1,739,359)
Расходы по налогу на прибыль за год	8,905,846	8,794,646

(е) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2014 г.: 21.8%).

	2015	(Отнесено) / восстановле- но в составе прибыли или убытка	2014	(Отнесено) / восстановле- но в составе прибыли или убытка	2013
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитов	(896,927)	252,379	(1,149,306)	(184,935)	(964,371)
Основные средства и нематериальные активы	52,293	53,686	(1,393)	(1,393)	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	(570,299)	113,585	(683,884)	(709,654)	25,770
Начисленные расходы	270,783	122,976	147,807	4,037	143,770
Отложенные доходы	(193,381)	(47,916)	(145,465)	(145,465)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы (скорректировано)	(1,337,531)	494,710	(1,832,241)	(1,037,410)	(794,831)
Признанные отложенные налоговые активы	323,076	542,626	147,807	(141,428)	169,540
Признанные отложенные налоговые обязательства	(1,660,607)	(47,916)	(1,980,048)	(895,982)	(964,371)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы (скорректировано)	(1,337,531)	494,710	(1,832,241)	(1,037,410)	(794,831)

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, и, соответственно, привилегированных акций

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	19,068	14,084
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	31,808,431	32,498,575
Прибыль за год, принадлежащие собственникам	31,827,499	32,512,659
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	23,000	23,000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	32,227,000	27,718,803
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	829	612
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	987	1,172

Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащие акционерам	31,827,499	32,512,659
За вычетом:		
Дивидендов по привилегированным акциям	(3,450)	(3,450)
Дивидендов по обыкновенным акциям	(9,925,544)	(17,598,317)
Нераспределенная прибыль за год	21,898,505	14,910,892
Нераспределенная прибыль за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций	15,618	10,634
Нераспределенная прибыль за год, принадлежащая держателям обыкновенных акций в зависимости от условий акций	21,882,887	14,900,258
Прибыль за год, принадлежащая акционерам	21,898,505	14,910,892

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Функция группы – Казначейство, финансовые и прочие центральные функции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Руководство контролирует результаты операционной деятельности своих бизнес-подразделений отдельно, в целях принятия решений о распределении ресурсов и оценки показателей. Показатели сегмента, как указано в таблице ниже, оцениваются на основе требований к внутренней отчетности. Управление налогом на прибыль ведется на уровне Группы и не распределяется на операционные сегменты.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) отложенные налоги не рассчитываются и не учитываются;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и займов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам и займам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) согласно законодательству по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, основные средства подлежат обязательной переоценке на 1 января каждого года;
- (vi) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vii) не имеется каких-либо национальных стандартов, имеющих отношение к финансовым инструментам, а именно признанию, оценке, представлению и раскрытию информации о финансовых инструментах.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Исключения	Итого
Процентные доходы	74,992,987	3,866,208	-	(14,473,018)	64,386,177
Комиссионные доходы	42,729,356	4,931,992	-	-	47,661,348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,367,575	175,271	-	-	1,542,846
Чистые доходы по финансовым производным инструментам	294,089	-	-	-	294,089
Доля финансового результата ассоциированной компании	-	-	2,534,823	-	2,534,823
Прочие операционные доходы	2,125,953	-	-	-	2,125,953
Итого выручка	121,509,960	8,973,471	2,534,823	(14,473,018)	118,545,236
Процентные расходы	(17,421,164)	(8,323,698)	-	14,473,018	(11,271,844)
Комиссионные расходы	(7,192,620)	(921,817)	-	-	(8,114,437)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(362,944)	(46,515)	-	-	(409,459)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(64,249)	-	-	-	(64,249)
Административные и прочие операционные расходы	(50,085,192)	(6,341,982)	-	-	(56,427,174)
Прибыль сегмента до налогообложения	46,383,791	(6,660,541)	2,534,823	-	42,258,073

26 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Функция Группы	Исключения	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37,881,836	295,578,878	-	-	333,460,714
Средства в других банках	23,816,413	185,831,244	-	-	209,647,657
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	68,200,771	332,745,555	-	-	400,946,326
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	67,043	-	67,043
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	32,594,720	-	32,594,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	3,484,034	-	3,484,034
Инвестиции в дочернюю организацию	-	-	3,240,000	(3,600,000)	(360,000)
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	963,155	-	963,155
Основные средства	3,807,976	29,763,654	-	-	33,571,630
Нематериальные активы	2,595	20,248	-	-	22,843
Прочие активы	-	16,247,708	-	-	16,247,708
Межфилиальная дебиторская задолженность	65,232,561	508,987,146	-	(574,219,707)	-
Итого активы отчетных сегментов	198,942,152	1,369,174,433	40,348,952	(577,819,707)	1,030,645,830
Средства других банков	3,090,581	-	-	-	3,090,581
Средства клиентов	780,371,240	100,268,004	-	-	880,639,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7,142,612	-	7,142,612
Прочие обязательства	-	3,799,731	-	-	3,799,731
Межфилиальная кредиторская задолженность	508,987,146	65,232,561	-	(574,219,707)	-
Итого обязательства отчетных сегментов	1,292,448,967	169,300,296	7,142,612	(574,219,707)	894,672,168
Капитальные затраты	-	-	-	-	-

26 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сверка выручки, прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря:

	Период, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
Прибыль до налогообложения	42,258,073	
Резерв под обесценение кредитного портфеля, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(312,066)	
Доля финансового результата ассоциированной организации	(1,366,670)	
Признание расходов в несоответствующем периоде	154,008	
Прибыль до налогообложения	40,733,345	
	31 декабря 2015 г.	
	Итого активы	Итого обязатель- ства
Активы/обязательства отчетных сегментов	1,030,645,830	894,672,168
Резерв под обесценение кредитного портфеля, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	4,959,979	-
Дебиторская / кредиторская задолженность по аккредитивам	15,874,719	15,874,719
Отложенные налоговые обязательства	-	1,337,531
Сторнирование переоценки основных средств	(8,763,861)	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	1,770,414	-
Признание расходов в несоответствующем периоде и отложенные доходы	(1,230,053)	251,951
Реклассификация и взаимозачет	820,595	820,595
Активы/обязательства отчетных сегментов	1,044,077,623	912,956,964

Оставшиеся разницы относятся к:

- Обесценению – Данная корректировка представляет собой начисление резерва под обесценение по кредитному портфелю.
- Отложенным налогам – Данная корректировка относится к признанию отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 12.
- Признанию расходов в несоответствующем периоде и отложенным доходам - Данная корректировка относится к признанию расходов в несоответствующем периоде и отложенным доходам на основании полезного срока использования финансовых активов.
- Сторнированию переоценки основных средств в соответствии с требованиями по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан.
- Реклассификации и зачету – Данные корректировки относятся к зачету активов и обязательств, а также доходов и расходов, которые разрешены в соответствии с МСФО, а также к реклассификации между группами в соответствии с МСФО.

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Чистые процентные доходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы и расходы») и Примечании 22 («Прочие операционные доходы»).

26 Сегментный анализ (продолжение)

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан и деятельность Группы с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 27. Существенная часть выручки Группы формируется на территории Республики Узбекистан, так как финансовые активы Группы, размещенные за пределами Республики Узбекистан, в основном являются беспроцентными.

(з) Основные клиенты

У Группы не имеются клиенты, приносящие выручку более 10% от общей суммы доходов Группы.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, описанных в Примечании 29.

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

Группа установила процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Группы, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия.

Клиенты Банка подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Банка 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренний оценочный метод Группы

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущество).
Субстандартный	2	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 «субстандартные» кредиты.
Неудовлетворительные	3	Основные источники погашения являются недостаточными для выплаты долга и необходимо находить дополнительные источники погашения. Текущее финансовое положение заемщика или прогнозируемый поток его денежных средств не являются достаточным для погашения обязательств. Стоимость обеспечения не превышает или, по крайней мере, равна непогашенной сумме основного долга.
Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительные» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях. Имеется вероятность частичного погашения актива в ближайшем будущем.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже притом, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк 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. Банк 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 Банка.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(а) *Лимиты.* Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты до суммы, эквивалентной 10% капитала Банка 1-го уровня;
- Совет Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% капитала Банка 1-го уровня.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами передаются Кредитной комиссии, Кредитному комитету или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

(а) *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. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также финансовой аренде:

- гарантийные письма
- недвижимость
- оборудование и транспортные средства, используемые заемщиком
- страховые полисы
- оборотные средства
- депозиты

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес деятельности или в аналогичной географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Группы к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение. Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

В целях избежания чрезмерной концентрации рисков, кредитная политика и процедуры Банка включают специальные требования ЦБРУ для поддержания диверсифицированного портфеля. Концентрация кредитных рисков контролируется и управляется соответственно. Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы и процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств;
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства; и
- Ухудшение ценности обеспечения.

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2015			
УЗС	869,898,151	(776,155,707)	93,742,444
Доллары США	137,933,150	(127,045,453)	10,887,697
Евро	7,261,496	(6,924,146)	337,350
Прочие	520,744	(284,908)	235,836
Итого	1,015,613,541	(910,410,214)	105,203,327
2014			
УЗС	636,506,413	(580,670,274)	55,836,139
Доллары США	87,014,673	(76,221,422)	10,793,251
Евро	19,270,034	(7,827,481)	11,442,553
Прочие	1,700,480	-	1,700,480
Итого	744,491,600	(664,719,177)	79,772,423

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Банка измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в ту же валюту, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму на прибыль и убыток Группы.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	На 31 декабря 2015 г. Воздействие на прибыль или убыток	На 31 декабря 2014 г. Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2014 г.: 20%)	2,177,539	2,158,650
Ослабление доллара США на 20% (2014 г.: 20%)	(2,177,539)	(2,158,650)
Укрепление Евро на 20% (2014 г.: 20%)	67,470	2,288,511
Ослабление Евро на 20% (2014 г.: 20%)	(67,470)	(2,288,511)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. 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 несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Немоне- тарные	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
31 декабря 2015 г.						
Итого финансовые активы	403,774,417	231,798,100	108,260,788	271,780,236	-	1,015,613,541
Итого финансовые обязательства	(798,653,204)	(53,424,800)	(25,193,798)	(33,138,412)	-	(910,410,214)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	(394,878,787)	178,373,300	83,066,990	238,641,824	-	105,203,327
31 декабря 2014 г.						
Итого финансовые активы	313,893,609	71,072,698	210,822,920	143,657,365	5,045,008	744,491,600
Итого финансовые обязательства	565,980,397	13,841,159	61,880,721	23,016,900	-	664,719,177
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	879,874,006	84,913,857	272,703,641	166,674,265	5,045,008	1,409,210,777

Группа не подвергается существенному риску процентной ставки, так как все финансовые активы и обязательства отражаются по фиксированной процентной ставке

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Группы.

% в год	2015			2014		
	УЗС	Долл.США	Евро	УЗС	Долл.США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0.02% - 11%	-	4%	0.02% - 11%	-	4%
Средства в других банках	7%-11%	4%	-	7%-11%	4%	-
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	4.5%-23%	10% - 23%	19% - 20%	4.5%-23%	10% - 23%	19% - 20%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3% - 12%	-	-	3% - 12%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0% - 9%	0.5% - 10%	10%	0% - 9%	0.5% - 10%	10%
Средства клиентов	0% - 21%	0% - 7%	-	0% - 21%	0% - 7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	9%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	354,338,128	18,698,349	8,493,648	381,530,125
Средства в других банках	141,921,662	21,211,518	1,008,916	164,142,096
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	428,693,846	-	-	428,693,846
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,043	-	-	67,043
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,594,720	-	-	32,594,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	5,254,448	-	-	5,254,448
Прочие финансовые активы	383,314	2,095,322	919,670	3,398,306
Итого финансовые активы	963,253,161	42,005,189	10,422,234	1,015,680,584
Обязательства				
Средства других банков	2,986,131	5,919,447	9,955,272	18,860,850
Средства клиентов	882,624,603	-	-	882,624,603
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,142,612	-	-	7,142,612
Прочие финансовые обязательства	877,938	336,908	567,303	1,782,149
Итого финансовые обязательства	893,631,284	6,256,355	10,522,575	910,410,214
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 г.	69,621,877	35,748,834	(100,341)	105,270,370
Обязательства кредитного характера (Прим. 29)	79,662,741	-	-	79,662,741

Денежные средства и эквиваленты денежных средств, средства в других банках и средства других банков в странах-членах ОЭСР включают в себя счета в банках Германии и Астрии.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств, средства в других банках и средства других банков в других странах включают в себя счета в банках Казахстана и России.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	203,469,653	-	-	203,469,653
Средства в других банках	80,899,992	5,490,473	24,948,879	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам	399,305,793	-	-	399,305,793
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62,207	-	-	62,207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24,533,720	-	-	24,533,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	5,045,008	-	-	5,045,008
Прочие финансовые активы	735,875	-	-	735,875
Итого финансовые активы	714,052,248	5,490,473	24,948,879	744,491,600
Обязательства				
Средства других банков	3,655,392	60,560	4,676,097	8,392,049
Средства клиентов	649,215,301	-	-	649,215,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,207,823	-	-	6,207,823
Прочие финансовые обязательства	904,004	-	-	904,004
Итого финансовые обязательства	659,982,520	60,560	4,676,097	664,719,177
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 г.	54,069,728	5,429,913	20,272,782	79,772,423
Обязательства кредитного характера (Прим. 29)	53,530,879	-	-	53,530,879

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении 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 и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан. Эти нормативы включают (нормативы рассчитаны на основании показателей в соответствии с НСБУ):

- Норматив текущей ликвидности (не менее 0.30), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 0.62 (2014 г.: 0.52)

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Средства других банков	3,482,261	11,651,202	-	4,857,802	19,991,265
Средства клиентов	794,978,999	41,494,945	27,567,692	26,259,011	890,300,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,095,112	3,191,610	7,286,722
Прочие финансовые обязательства	1,023,609	-	-	758,540	1,782,149
Выданные гарантии	3,196,800	6,728,113	7,710,086	10,624,704	28,259,703
Импортные аккредитивы	11,448,490	12,362,970	12,131,089	4,046,371	39,988,920
Неиспользованные кредитные линии	33,984,775	-	-	-	33,984,775
Свопы	1,148,757	4,356,305	-	-	5,505,062
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	849,263,691	76,593,535	51,503,979	49,738,038	1,027,099,243

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Средства других банков	7,233,159	52,797	392,596	1,000,722	8,679,274
Средства клиентов	568,525,096	63,110,387	19,766,481	-	651,401,964
Выпущенные долговые ценные бумаги	350,836	3,334,247	3,615,562	-	7,300,645
Прочие финансовые обязательства	904,004	-	-	-	904,004
Импортные аккредитивы	7,732,157	21,539,876	-	3,488,256	32,760,289
Выданные гарантии	980,816	5,262,508	8,476,332	2,564,100	17,283,756
Неиспользованные кредитные линии	14,520,608	-	-	-	14,520,608
Свопы	6,906,744	-	-	-	6,906,744
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	600,246,676	93,299,815	32,250,971	7,053,078	732,850,540

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже, на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	335,530,125	46,000,000	-	-	381,530,125
Средства в других банках	4,645,580	15,000,000	1,500,000	142,996,516	164,142,096
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	60,200,406	170,798,100	100,018,801	97,676,539	428,693,846
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6,741,987	25,852,733	32,594,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	-	5,254,448	5,254,448
Прочие финансовые активы	3,398,306	-	-	-	3,398,306
Итого финансовые активы	403,774,417	231,798,100	108,260,788	271,780,236	1,015,613,541
Обязательства					
Средства других банков	3,476,506	11,211,776	-	4,172,568	18,860,850
Средства клиентов	794,153,089	38,117,912	25,193,798	25,159,804	882,624,603
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,095,112	-	3,047,500	7,142,612
Прочие финансовые обязательства	1,023,609	-	-	758,540	1,782,149
Итого финансовые обязательства	798,653,204	53,424,800	25,193,798	33,138,412	910,410,214
Чистый разрыв ликвидности	(394,878,787)	178,373,300	83,066,990	238,641,824	105,203,327
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	(394,878,787)	(216,505,487)	(133,438,497)	105,203,327	605,285,441

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	203,469,653	-	-	-	203,469,653
Средства в других банках	74,557,218	11,993,803	15,308,561	9,479,762	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	34,621,936	58,498,895	185,914,359	120,270,603	399,305,793
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62,207	-	-	-	62,207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	446,720	580,000	9,600,000	13,907,000	24,533,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	-	5,045,008	5,045,008
Прочие финансовые активы	735,875	-	-	-	735,875
Итого финансовые активы	313,893,609	71,072,698	210,822,920	148,702,373	744,491,600
Обязательства					
Средства других банков	4,788,456	2,422,400	-	1,181,193	8,392,049
Средства клиентов	560,080,114	11,418,759	58,880,721	18,835,707	649,215,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	207,823	-	3,000,000	3,000,000	6,207,823
Прочие финансовые обязательства	904,004	-	-	-	904,004
Итого финансовые обязательства	565,980,397	13,841,159	61,880,721	23,016,900	664,719,177
Чистый разрыв ликвидности	(252,086,788)	57,231,539	148,942,199	125,685,473	79,772,423
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	(252,086,788)	(194,855,249)	(45,913,050)	79,772,423	411,631,634

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, рассмотренные и утвержденные Председателем Правления и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2014 г.: 10%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 7.5% (31 декабря 2014 г.: 5%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Леввередж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2014 г.: 6%).

В таблице ниже представлена общая сумма капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

	31 декабря 2015 г. (неаудировано)	31 декабря 2014 г. (неаудировано)
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Капитал 1-го уровня	99,153,139	95,404,556
Капитал 2-го уровня	13,662,279	9,465,958
Итого нормативный капитал	112,815,418	104,870,514
Активы, взвешенные с учетом риска	576,901,643	493,955,499

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, дополнительный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим обязательствам

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

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим обязательствам (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Группы не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

Обязательства капитального характера. – По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года у Группы не имеется существенных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. У Группы не имеются существенных обязательств по операционной аренде, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

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 и займы. 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 заимствование.

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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.

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим обязательствам (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Импортные аккредитивы	39,988,920	32,760,289
Неиспользованные кредитные линии	33,984,775	14,520,608
Выданные гарантии	28,259,703	17,283,756
Свопы	5,505,062	6,906,744
Итого обязательства кредитного характера	107,738,460	71,471,397
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(28,075,719)	(17,940,518)
Итого обязательства кредитного характера	79,662,741	53,530,879

Общая сумма задолженности неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составляла 2,245,373 тысяч УЗС на 31 декабря 2015 года (2014 г.: 1,519,049 тысяч УЗС). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
УЗС	57,342,581	39,278,901
Доллары США	46,318,478	29,587,884
Евро	4,003,261	2,557,252
Прочие	74,140	47,360
Итого обязательства кредитного характера	107,738,460	71,471,397

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе	42,739,027	-	-	42,739,027
Остатки денежных средств в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	-	223,048,353	-	223,048,353
	-	115,742,745	-	115,742,745
Средства в других банках				
Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	-	118,427,735	-	118,427,735
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	22,713,069	-	22,713,069
Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	23,001,292	-	23,001,292
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде				
Кредиты юридическим лицам	-	-	335,999,240	335,999,240
Кредиты физическим лицам	-	-	67,585,678	67,585,678
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	25,108,928	25,108,928
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
	-	-	67,043	67,043
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
	-	32,594,720	-	32,594,720
Инвестиции в ассоциированную организацию				
	-	-	5,254,448	5,254,448
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по денежным переводам	-	-	3,014,992	3,014,992
Валютные контракты своп	-	-	326,196	326,196
Прочее	-	-	57,118	57,118
ИТОГО	42,739,027	535,527,914	437,413,643	1,015,680,584

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
Срочные депозиты	18,860,850	-	18,860,850
Средства клиентов	-	-	-
Текущие/расчетные счета	769,672,723	-	769,672,723
Срочные депозиты	-	112,951,880	112,951,880
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,142,612	-	7,142,612
Прочие финансовые обязательства	-	-	-
Залоговые депозиты по денежным переводам	-	758,540	758,540
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	654,601	654,601
Прочее	-	369,008	369,008
ИТОГО	795,676,185	114,734,029	910,410,214

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе	44,786,642	-	-	44,786,642
Остатки денежных средств в ЦБРУ (резервных депозитов)	-	77,166,446	-	77,166,446
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	-	81,516,565	-	81,516,565
Средства в других банках	-	-	-	-
Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	-	90,996,327	-	90,996,327
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	19,915,366	-	19,915,366
Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	427,651	-	427,651
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	330,272,394	330,272,394
Кредиты физическим лицам	-	-	46,151,968	46,151,968
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	22,881,431	22,881,431
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	62,207	62,207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	24,533,720	-	24,533,720
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	5,045,008	5,045,008
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по денежным переводам	-	-	110,913	110,913
Прочее	-	-	624,962	624,962
ИТОГО	44,786,642	294,556,075	405,148,883	744,491,600

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства других банков			
Срочные депозиты	8,392,049	-	8,392,049
Средства клиентов	-	-	-
Текущие/расчетные счета	561,933,162	-	561,933,162
Срочные депозиты	-	87,282,139	87,282,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,207,823	-	6,207,823
Прочие финансовые обязательства	-	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	753,794	753,794
Прочее	-	150,210	150,210
ИТОГО	576,533,034	88,186,143	664,719,177

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита. Как указано в Примечании 4, принимая во внимание характер местных финансовых рынков, невозможно определить текущую рыночную стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Данные инвестиции отражаются по стоимости.

31 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Договоры с положитель- ной справе- дливой стоимостью	Договоры с отрицатель- ной справе- дливой стоимостью	Договоры с положитель- ной справе- дливой стоимостью	Договоры с отрицатель- ной справе- дливой стоимостью
Валютные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	4,151,773	-	3,783,736	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1,353,286)	-	(5,413,425)
- Дебиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (+)	-	1,321,179	-	5,346,203
- Кредиторская задолженность в УЗС, выплачиваемая при расчете (-)	(3,825,577)	-	(3,764,638)	-
Чистая справедливая стоимость валютных договоров «своп»	326,196	(32,107)	19,098	(67,222)

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2015 г.				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	381,530,125	-	-	381,530,125
Средства в других банках	164,142,096	-	-	164,142,096
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	428,693,846	-	-	428,693,846
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	67,043	-	67,043
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	32,594,720	32,594,720
Прочие финансовые активы	3,398,306	-	-	3,398,306
Итого финансовые активы на 31 декабря 2015 г.	977,764,373	67,043	32,594,720	1,010,426,136
31 декабря 2014 г.				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	203,469,653	-	-	203,469,653
Средства в других банках	111,339,344	-	-	111,339,344
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	399,305,793	-	-	399,305,793
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	62,207	-	62,207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	24,533,720	24,533,720
Прочие финансовые активы	735,875	-	-	735,875
Итого финансовые активы на 31 декабря 2014 г.	714,850,665	62,207	24,533,720	739,446,592

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

33 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры	2015 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация	Акционеры	2014 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 18%)	-	36,572,552	-	-	27,933,406	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(240,032)	-	-	(183,332)	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	2,390,450	27,086,216	291,883,099	5,623,100	38,829,518	286,256,959
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	27,700,000	-	-	-
Аккредитивы	-	4,988,585	2,974,544	-	1,789,724	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	2015 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация	Акционеры	2014 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	5,614,782	-	-	2,436,903	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	1,800,169	-	-	-
Комиссионные доходы	65,123	2,611,363	174,383	20,738	744,023	-

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

	Акционеры	2015 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация	Акционеры	2014 Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванная орга- низация
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	73,780,445	-	-	78,296,613	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(65,141,299)	-	-	(79,981,656)	-