



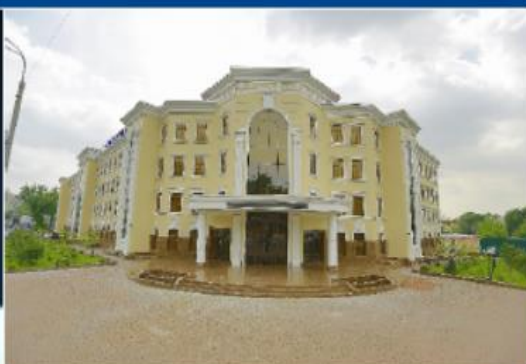
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК

«ИПОТЕКА-БАНК»

Промежуточная Сокращенная Консолидированная
Финансовая Отчетность за 1-е полугодие 2016 года
(неаудированная)

и

Отчет Независимых Аудиторов по Обзору



СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА
ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности**

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5. Применение новых или пересмотренных МСФО.....	9
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Средства в других банках	18
8. Кредиты и авансы клиентам	19
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
10. Основные средства и нематериальные активы.....	27
11. Прочие финансовые активы	28
12. Прочие нефинансовые активы	28
13. Резерв под прочее обесценение	29
14. Средства других банков	29
15. Средства клиентов	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
17. Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений.....	31
18. Прочие обязательства.....	33
19. Акционерный капитал.....	34
20. Процентные доходы и расходы	35
21. Комиссионные доходы и расходы	36
22. Прочие операционные доходы	36
23. Административные и прочие операционные расходы	37
24. Прекращенная деятельность.....	37
25. Налог на прибыль	38
26. Прибыль на акцию	40
27. Дивиденды.....	41
28. Сегментный анализ	41
29. Управление финансовыми рисками.....	46
30. Управление капиталом.....	62
31. Условные обязательства	63
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
33. Операции со связанными сторонами.....	66
34. События после окончания отчетного периода	69

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека-банк» (далее – Банк) и его дочерних предприятий (совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS) 34 - Промежуточная финансовая отчетность»).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

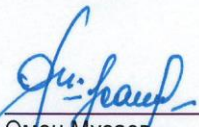
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований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

Руководство Группы также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля по всей Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставление информации достаточной точности о промежуточном сокращенном консолидированном финансовом положении Группы на любую дату и обеспечение соответствия промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 1-е полугодие 2016 года была утверждена Правлением 17 ноября 2016 года.

От имени Правления

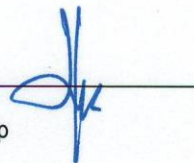


Омон Мусаев
Председатель Правления



17 ноября 2016 года
Ташкент, Узбекистан

Элёр Норметов
Главный бухгалтер



17 ноября 2016 года
Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека-банк».

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека-банк» (далее – Банк) и его дочерних предприятий (совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 1-е полугодие 2015 года не проводилась

Deloitte & Touche

17 ноября 2016 года

г. Ташкент, Узбекистан.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на
30 июня 2016 года

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	442,549,323	386,801,681
Средства в других банках	7	441,820,751	468,377,476
Кредиты и авансы клиентам	8	3,903,918,538	3,364,996,926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	5,411,603	5,356,277
Основные средства и нематериальные активы	10	92,694,056	84,639,059
Актив по текущему налогу на прибыль	-	408,848	3,656,006
Отложенный налоговый актив	25	9,715,412	7,684,786
Прочие финансовые активы	11	3,167,565	580,247
Прочие нефинансовые активы	12	33,747,736	35,474,442
ИТОГО АКТИВОВ		4,933,433,832	4,357,566,900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	265,933,800	191,698,400
Средства клиентов	15	2,616,036,526	2,403,574,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	24,364,412	25,313,262
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	17	1,625,163,510	1,409,103,508
Прочие финансовые обязательства	18	5,047,185	3,846,471
Прочие нефинансовые обязательства	18	7,850,499	5,017,990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4,544,395,932	4,038,554,031
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	269,421,142	242,501,121
Эмиссионный доход	19	754,434	754,417
Нераспределенная прибыль		118,862,324	75,757,331
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		389,037,900	319,012,869
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4,933,433,832	4,357,566,900

Утверждено и подписано от имени Правления 17 ноября 2016 года.



Юмон Музаев
 Председатель Правления

Элёр Норметов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за первое полугодие 2016 года

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	1-е полугодие 2016 года (не аудировано)	1-е полугодие 2015 года (не аудировано)
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	20	179,042,037	139,388,917
Процентные расходы	20	(86,817,689)	(63,062,974)
Чистые процентные доходы		92,224,348	76,325,943
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	1,184,332	(1,083,837)
Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) резерва под обесценение кредитного портфеля		93,408,680	75,242,106
Комиссионные доходы	21	87,266,152	70,086,550
Комиссионные расходы	21	(17,173,563)	(11,488,767)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,710,919	2,154,469
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		11,613,948	11,165,548
Доходы в виде дивидендов		126,427	371,273
Прочие операционные доходы	22	4,229,989	3,374,169
Другие резервы под обесценение	13	(63,736)	(2,019,569)
Административные и прочие операционные расходы	23	(123,926,132)	(101,577,317)
Прибыль до налогообложения		58,192,684	47,308,462
Расходы по налогу на прибыль	24, 25	(11,524,666)	(10,102,852)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		46,668,018	37,205,610
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистая прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	24	-	1,697,703
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		46,668,018	38,903,313
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		46,668,018	38,903,313
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС	26	655	624
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС	26	447	558

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств за первое полугодие 2016 года

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Остаток на 31 декабря 2014 года		182,302,396	754,417	66,721,660	249,778,473
Прибыль за период		-	-	38,903,313	38,903,313
Итого совокупный доход за период		-	-	38,903,313	38,903,313
Капитализация нераспределенной прибыли	19	48,630,637	-	(48,630,637)	-
Признание компонента обязательства привилегированных акций	19	(1,512,000)	-	(378,000)	(1,890,000)
Остаток на 30 июня 2015 года (не аудировано)		229,421,033	754,417	56,616,336	286,791,786
Остаток на 31 декабря 2015 года		242,501,121	754,417	75,757,331	319,012,869
Прибыль за период		-	-	46,668,018	46,668,018
Итого совокупный доход за период		-	-	46,668,018	46,668,018
Эмиссия обыкновенных акций	19	26,920,021	17	-	26,920,038
Дивиденды объявленные - простые акции	27	-	-	(3,563,025)	(3,563,025)
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)		269,421,142	754,434	118,862,324	389,037,900

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за
первое полугодие 2016 года

<i>В тысячах узбекских сумов</i>		1-е полугодие 2016 года (не аудировано)	1-е полугодие 2015 года (не аудировано)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		171,112,974	132,145,484
Проценты уплаченные		(86,533,384)	(61,637,863)
Комиссии полученные		85,049,954	69,612,634
Комиссии уплаченные		(17,173,563)	(11,488,767)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2,710,919	2,154,469
Прочие полученные операционные доходы		3,855,182	3,094,886
Уплаченные расходы на содержание персонала		(74,812,191)	(64,414,820)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(39,569,984)	(31,614,770)
Уплаченный налог на прибыль		(8,232,930)	(9,688,791)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		36,406,977	28,162,462
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		32,861,840	(46,930,573)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(472,776,460)	(348,302,814)
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		945,174	(2,562,727)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		74,235,400	(18,421,400)
Чистый прирост по средствам клиентов		195,295,636	104,270,642
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		(562,113)	(2,096,520)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(133,593,546)	(285,880,930)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(13,795,829)	(5,435,441)
Поступления от реализации основных средств имеющихся в наличии для нематериальных активов	10	621,859	472,611
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9	(55,326)	(269,532)
Платежи за имущество для перепродажи		(917,042)	(1,034,009)
Дивиденды полученные		126,427	371,273
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(14,019,911)	(5,895,098)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	19	26,920,038	-
Поступления заимствований от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	17	439,370,934	407,641,738
Выплата по заимствованиям от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	17	(269,774,590)	(230,004,466)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	1,200,000	4,850,000
Выплата по долговым ценным бумагам	16	(2,200,000)	(9,800,000)
Дивиденды (уплаченные)/возвращенные	27	(2,987,910)	18,354
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		192,528,472	172,705,626
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10,832,627	22,123,423
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		55,747,642	(96,946,979)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	386,801,681	581,845,704
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	442,549,323	484,898,725
Неденежные операции:			
Капитализация нераспределенной прибыли		-	48,630,637

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Ипотечного Банка «Ипотека-банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан («Узбекистан»).

Банк функционирует на территории Республики Узбекистан и основан на основании Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-10 от 16 февраля 2005 года. Банк был образован путем слияния двух банков – Государственного акционерного банка «Узжилсбербанк» и Государственного акционерного ипотечного банка «Замин». Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для проведения банковских операций и операций с иностранной валютой и работает на основании банковской лицензии № 74, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой № 83, обе лицензии были обновлены 20 августа 2016 года.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц, а также выдает кредиты, осуществляет переводы на территории Республики Узбекистан и за рубежом. Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 38 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан на 30 июня 2016 г. (31 декабря 2015 г.: 38 филиалов) На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года количество сотрудников Банка составило 4650 и 4614 сотрудников соответственно.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законодательством Республики Узбекистан, № 360-II «Страхование банковских депозитов физических лиц» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан издал Указ № УП-4057, согласно которому в случае отзыва лицензии у банка, Государственный фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует полное возмещение по вкладам, независимо от суммы депозита.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100000, улица Шахрисабз, дом №30.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тысячи УЗС»), если не указано иное.

Акционеры. Участие акционеров в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года приведено в таблице ниже:

Акционеры	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО "UzGazOil"	25.0%	23.7%
Министерство финансов Республики Узбекистан	21.3%	23.7%
АО "Узтрансгаз"	6.9%	5.5%
АО "Узбекский металлургический комбинат"	6.7%	7.4%
АО "Узбекистон темир йуллари"	6.6%	-
АО "АГМК"	5.3%	5.9%
Прочие (владеющие менее 5%)	28.2%	33.8%
Итого	100.0%	100.0%

В таблице "-" означает, что организация не владеет акциями или принадлежащие ей акции Банка составляют менее 5%.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

1. Введение (продолжение)

Дочерние компании

На 30 июня 2016 года Группа не имеет дочерних компаний. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа классифицировала свои дочерние компании (ООО "Valley Mountain Fresh", ООО "Katkal'a teks" и ООО "Quvasoy Naslli Parranda") в качестве активов, предназначенных для продажи и полностью продала до 31 декабря 2015 года (см примечание 24).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Республика Узбекистан

Рынки развивающихся стран, включая Узбекистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Узбекистане, продолжают быстро изменяться, и могут быть по-разному интерпретированы. Будущее направление развития Узбекистана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, наряду с развитием правовой, нормативной и политической среды.

В связи с тем, что Узбекистан добывает и экспортирует газ, экономика Узбекистана чувствительна к изменениям мировых цен на газ. В течении 2015 года произошло значительное снижение цен на газ, что привело к сокращению экспортной выручки. Однако, в течение шести месяцев 2016 года цены незначительно увеличились по сравнению с ценами на 31 декабря 2015 года.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) например, принципы учетной политики и подробную информацию о счетах, суммы и состав которых существенно не изменились, 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.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы на конец года, закончившегося 31 декабря 2015 года, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций, указанных в примечаниях 4 и 5.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Обменный курс на конец периода в узбекских сумах		
1 Доллар США	2,943.46	2,809.98
1 Евро	3,334.25	3,074.19
	2016	2015
Средний обменный курс за 1-е полугодие в узбекских сумах		
1 Доллар США	2,880.30	2,490.85
1 Евро	3,231.21	2,791.86

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	30 июня 2016 года		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
В тысячах узбекских сумов			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	442,549,323	-	442,549,323
Средства в других банках	393,275,001	48,545,750	441,820,751
Кредиты и авансы клиентам	496,214,528	3,407,704,010	3,903,918,538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	5,411,603	-	5,411,603
Основные средства и нематериальные активы	5,543,621	87,150,435	92,694,056
Предоплата по налогу на прибыль	408,848	-	408,848
Отложенный налоговый актив	-	9,715,412	9,715,412
Прочие финансовые активы	3,167,565	-	3,167,565
Прочие активы	12,492,971	21,254,765	33,747,736
ИТОГО АКТИВЫ	1,359,063,460	3,574,370,372	4,933,433,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	154,201,000	111,732,800	265,933,800
Средства клиентов	2,439,525,115	176,511,411	2,616,036,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,764,412	22,600,000	24,364,412
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	260,451,367	1,364,712,143	1,625,163,510
Прочие финансовые обязательства	5,047,185	-	5,047,185
Прочие обязательства	7,850,499	-	7,850,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,868,839,578	1,675,556,354	4,544,395,932

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

	31 декабря 2015 года		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	386,801,681	-	386,801,681
Средства в других банках	418,333,114	50,044,362	468,377,476
Кредиты и авансы клиентам	589,949,474	2,775,047,452	3,364,996,926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	5,356,277	-	5,356,277
Основные средства и нематериальные активы	9,868,606	74,770,453	84,639,059
Предоплата по налогу на прибыль	3,656,006	-	3,656,006
Отложенный налоговый актив	-	7,684,786	7,684,786
Прочие финансовые активы	580,247	-	580,247
Прочие нефинансовые активы	14,907,458	20,566,984	35,474,442
ИТОГО АКТИВЫ	1,429,452,863	2,928,114,037	4,357,566,900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	125,084,600	66,613,800	191,698,400
Средства клиентов	2,253,233,784	150,340,616	2,403,574,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,513,262	23,800,000	25,313,262
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	208,160,758	1,200,942,750	1,409,103,508
Прочие финансовые обязательства	3,846,471	-	3,846,471
Прочие нефинансовые обязательства	5,017,990	-	5,017,990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,596,856,865	1,441,697,166	4,038,554,031

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО

Поправки к МСФО, влияющие на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации».
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, связанных с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости;

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ (GAAP), как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к стандарту не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как такие операции не возникли у Группы.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к стандарту не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- 1 если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- 2 если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно данные поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственную деятельность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

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

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

Поправки к стандарту не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как такие операции не возникли у Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную отчетность Группы.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, связанных с долговым инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости. В поправках разъясняется, что на основании нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но в целях налогообложения оцениваемых по себестоимости, могут возникать вычитаемые временные разницы.

В поправках также уточняется, что оценка возможной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива, а также, что при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налогооблагаемой прибылью будущая налогооблагаемая прибыль не включает в себя налоговые вычеты, связанные со сторнированием данных вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно и вступают в силу с 1 января 2017 года с возможностью досрочного применения. Руководство приняло решение по раннему применению этих поправок и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности»¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».³;
- Поправки к МСФО 2 – «Классификация и оценка на основе акций платежных операций»².

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности». Данные поправки требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, вызванные финансовой деятельностью. Поправки не дают определения финансовой деятельности, но разъясняют, что финансовая деятельность основана на существующем определении, данном в МСФО (IAS) 7. Поправки не прописывают специальный формат для раскрытия финансовой деятельности. Тем не менее, поправки указывают на то, что предприятие может выполнить требования по раскрытию информации путем предоставления в отчет о финансовом положении сверку начального и конечного сальдо обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности. Данные поправки включают в себя примеры того, как организация может достигнуть цели этих поправок.

Поправки будут действовать в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО 16 в будущем может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО 2 - Классификация и оценка транзакций по выплатам на основе долевого инструмента. Поправки к МСФО 2 содержат следующие разъяснения и дополнения:

- **Учет денежных транзакций по выплатам на основе долевого инструмента, которые включают в себя условие исполнения.** Совет по МСФО добавил руководство, вводящее требования к учету выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, которое использует тот же подход что и операции по выплатам на основе акций долевыми инструментами.
- **Классификация платежных операций, основанных на акциях с чистыми расчетными функциями.** Совет по МСФО ввел исключение в МСФО 2, так что выплаты долевыми инструментами, где компания производит выплаты на основе акций на нетто основе, классифицируется как долевого инструмента в полном объеме, при условии, что выплаты долевыми инструментами были бы классифицированы как долевыми инструментами, если бы не включали свойство урегулирования на нетто основе. Поправки также добавили требование раскрывать ожидаемую оценку суммы денежных средств, которые будут переданы в налоговый орган в результате такой договоренности.
- **Учет модификаций транзакций по выплатам на основе долевого инструмента с урегулирования на денежной основе на урегулирование на долевого основе.** Совет по МСФО представил следующие пояснения:

По итогам таких модификаций, признание первоначального обязательства, признанного в отношении денежных **выплат на основе долевого инструмента**, прекращается, а выплаты на основе долевого инструмента расчет по которым осуществляется акциями признаются на дату изменения справедливой стоимости в той степени, в котором услуги оказаны до даты изменения.

Любая разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе собственных средств на ту же дату, признается в составе прибылей и убытков немедленно.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018. Ранее применение допускается. Поправки должны применяться перспективно. Однако ретроспективное применение разрешено, если это возможно без использования заднего числа. Если предприятие применяет поправки ретроспективно, оно должно делать это для всех поправок, описанных выше.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО 2 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**6. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	76,263,544	80,626,367
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	213,836,864	138,549,071
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	148,868,401	154,489,980
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,580,514	13,136,263
Итого денежных средств и их эквивалентов	442,549,323	386,801,681

Остатки по счетам в ЦБРУ включают в себя депозиты «овернайт» на сумму 204,580,910 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 131,575,146 тысяч УЗС) с фиксированной процентной ставкой 0.02% годовых (31 декабря 2015 г.: 0.02% годовых). Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Республики Узбекистан	213,836,864	-	-	213,836,864
- с рейтингом "Aa3" (Moody's)	-	185,442	-	185,442
- с рейтингом "A1" (Moody's)	-	1,466,141	-	1,466,141
- с рейтингом "A2" (Moody's)	-	13,976,943	-	13,976,943
- с рейтингом "A3" (Moody's)	-	75,298,072	-	75,298,072
- с рейтингом "Baa2" (Moody's)	-	22,967,771	-	22,967,771
- с рейтингом "Ba3" (Moody's)	-	218,894	-	218,894
- с рейтингом "B1" (Moody's)	-	30,614,323	-	30,614,323
- с рейтингом "B2" (Moody's)	-	225,014	1,000	226,014
- с рейтингом "B" (Standard & Poors)		3,915,801	3,579,514	7,495,315
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	213,836,864	148,868,401	3,580,514	366,285,779

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Республики Узбекистан	138,549,071	-	-	138,549,071
- с рейтингом "A1" (Moody's)	-	29,547	-	29,547
- с рейтингом "A2" (Moody's)	-	1,636,251	-	1,636,251
- с рейтингом "A3" (Moody's)	-	94,244,299	-	94,244,299
- с рейтингом "Baa1" (Moody's)	-	19,605,391	-	19,605,391
- с рейтингом "Baa2" (Moody's)	-	15,997,852	-	15,997,852
- с рейтингом "B1" (Moody's)	-	18,604,287	17,865	18,622,152
- с рейтингом "B2" (Moody's)	-	399,692	1,000	400,692
- с рейтингом "Caa1" (Moody's)	-	100,000	10,000,000	10,100,000
- с рейтингом "B" (Standard & Poors)	-	3,872,661	3,117,398	6,990,059
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	138,549,071	154,489,980	13,136,263	306,175,314

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года****7. Средства в других банках**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные депозиты в других банках	126,153,874	152,011,707
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	24,942,641	43,808,830
Обязательные остатки на счетах в ЦБРУ	290,724,236	272,556,939
Итого средств в других банках	441,820,751	468,377,476

Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ представляют собой обязательные депозиты, размер которых зависит от уровня средств, привлеченных кредитным учреждением и резервов под обесценение активов. Эти депозиты являются беспроцентными депозитами, зарезервированными в соответствии с инструкциями ЦБРУ. Группа не может использовать данные средства для финансирования своей деятельности.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на конец периодов:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Республики Узбекистан	290,724,236	272,556,939
- с рейтингом A2 (Moody's)	48,034,822	-
- с рейтингом Baa1 (Moody's)	-	54,608,336
- с рейтингом Baa2 (Moody's)	2,234,925	21,666,587
- с рейтингом B1 (Moody's)	637,671	29,055,340
- с рейтингом B2 (Moody's)	27,672,460	1,020,164
- с рейтингом B3 (Moody's)	20,000,000	20,000,000
- с рейтингом Caa1 (Moody's)	30,141,000	50,092,500
- с рейтингом B+ (S&P)	3,316,459	3,316,459
- с рейтингом B (S&P)	2,000,000	-
- с рейтингом B- (S&P)	2,000,000	-
- с рейтингом C (S&P)	4,000,000	6,000,000
- с рейтингом B (Fitch)	8,036,986	7,038,219
- с рейтингом B- (Fitch)	3,022,192	3,022,932
Итого средств в других банках	441,820,751	468,377,476

Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**8. Кредиты и авансы клиентам**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты	2,487,137,014	2,075,852,891
Ипотечные кредиты	1,009,592,801	833,331,383
Кредиты малому бизнесу	386,892,195	455,784,905
Потребительские кредиты	67,074,359	48,308,899
Итого кредитов и авансов клиентам, валовая сумма	3,950,696,369	3,413,278,078
Вычет: резервы под обесценение	(46,777,831)	(48,281,152)
Итого кредитов и авансов клиентам	3,903,918,538	3,364,996,926

По состоянию на 30 июня 2016 года, корпоративные кредиты включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 28,425,389 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 35,895,966 тысяч УЗС) до вычета резерва под обесценение.

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотеч- ные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	40,146,849	7,693,896	416,242	24,165	48,281,152
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1,045,589	(3,103,473)	806,202	63,973	(1,187,709)
Списание безнадежных долгов	-	(1,244,303)	-	-	(1,244,303)
Возврат списанных безнадежных долгов	543,734	415,642	128,835	1,785	1,089,996
Разница от переоценки иностранной валюты	(161,305)	-	-	-	(161,305)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	41,574,867	3,761,762	1,351,279	89,923	46,777,831

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	21,860,488	8,986,587	200,558	38,211	31,085,844
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(4,555,051)	5,600,723	47,661	(9,496)	1,083,837
Возврат списанных безнадежных долгов	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	836,746	3,223,178	-	-	4,059,924
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	18,269,196	17,810,488	248,219	28,715	36,356,618

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
Производство	1,935,815,178	49	1,735,011,665	50
Физические лица	1,076,667,160	28	881,652,347	26
Торговля и услуги	351,581,936	9	378,074,946	12
Строительство	207,397,894	5	173,983,535	5
Сельское хозяйство	161,674,298	4	95,488,092	3
Коммунальные услуги	89,445,774	2	39,108,912	1
Транспорт и связь	81,456,017	2	38,283,577	1
Нефть и газ	46,655,520	1	71,672,198	2
Прочее	2,592	-	2,806	-
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3,950,696,369	100	3,413,278,078	100

На 30 июня 2016 года у Группы было 10 заемщиков (31 декабря 2015 г.: 10 заемщиков) с совокупным остатком по кредитам на сумму 1,637,530,757 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 1,552,217,935 тысяч УЗС), или 42% (31 декабря 2015 г.: 45%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	40,194,963	93,868	-	-	40,288,831
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантией Правительства	784,654,419	-	-	-	784,654,419
- недвижимостью	448,698,920	259,332,728	1,008,290,865	1,143,915	1,717,466,428
- поручительствами	491,687,595	27,728,767	1,236,046	49,472,692	570,125,100
- транспортными средствами	127,489,962	85,916,150	65,890	14,604,367	228,076,369
- оборудованием и товарно-материальными запасами	470,470,367	5,705,084	-	1,103	476,176,554
- денежными депозитами	96,679,870	333,574	-	65,479	97,078,923
- страховыми полисами	27,260,918	6,892,802	-	1,420,805	35,574,525
- прочими активами	-	889,222	-	365,998	1,255,220
Итого обеспеченных кредитов	2,446,942,051	386,798,327	1,009,592,801	67,074,359	3,910,407,538
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2,487,137,014	386,892,195	1,009,592,801	67,074,359	3,950,696,369

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	36,231,487	135,206	-	-	36,366,693
Кредиты, обеспеченные:					
- гарантией Правительства	831,573,330	-	-	-	831,573,330
- недвижимостью	291,068,562	286,475,810	809,497,551	1,503,907	1,388,545,830
- поручительствами	431,969,788	46,188,655	16,841,637	32,837,578	527,837,658
- транспортными средствами	101,943,155	102,307,780	6,159,558	12,605,463	223,015,956
- оборудованием и товарно-материальными запасами	345,517,224	8,506,667	-	1,931	354,025,822
- денежными депозитами	18,590,850	466,317	38,044	35,849	19,131,060
- страховыми полисами	18,958,495	10,512,282	682,880	1,098,491	31,252,148
- прочими активами	-	1,192,188	111,713	225,680	1,529,581
Итого обеспеченных кредитов	2,039,621,404	455,649,699	833,331,383	48,308,899	3,376,911,385
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2,075,852,891	455,784,905	833,331,383	48,308,899	3,413,278,078

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - Стандартные	2,287,384,878	354,854,601	973,092,202	66,279,968	3,681,611,649
- Кредиты и авансы - Суб-стандартные	139,422,401	17,102,244	17,897,591	46,926	174,469,162
Итого непросроченных и необесцененных	2,426,807,279	371,956,845	990,989,793	66,326,894	3,856,080,811
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,251,046	2,664,915	5,504,515	263,744	10,684,220
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8,656,251	5,201,136	4,959,177	349,702	19,166,266
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6,821,491	4,369,112	2,776,047	112,352	14,079,002
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3,394,486	2,197,828	1,863,636	21,667	7,477,617
- с задержкой платежа более 360 дней	2,992,227	502,357	3,499,634	-	6,994,218
Итого просроченных, но необесцененных	24,115,501	14,935,348	18,603,009	747,465	58,401,323
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	31,946,347	-	-	-	31,946,347
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4,267,888	-	-	-	4,267,888
Итого индивидуально обесцененных кредитов (валовая сумма)	36,214,235	-	-	-	36,214,235
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(16,483,195)	-	-	-	(16,483,195)
- Резерв под обесценение на основе портфеля	(25,091,672)	(3,761,762)	(1,351,279)	(89,923)	(30,294,636)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(41,574,867)	(3,761,762)	(1,351,279)	(89,923)	(46,777,831)
Итого кредитов и авансов клиентам	2,445,562,148	383,130,431	1,008,241,523	66,984,436	3,903,918,538

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - Стандартные	1,949,870,208	390,766,016	793,236,765	48,013,430	3,181,886,419
- Кредиты и авансы - Суб-стандартные	88,539,001	35,928,182	20,782,777	89,455	145,339,415
Итого непросроченных и необесцененных	2,038,409,209	426,694,198	814,019,542	48,102,885	3,327,225,834
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7,865,651	1,738,201	2,795,837	70,286	12,469,975
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	227,196	5,013,382	4,931,058	84,982	10,256,618
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	64,651	8,833,616	3,355,180	26,787	12,280,234
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5,939,082	6,482,014	8,961	12,430,057
- с задержкой платежа более 360 дней	-	3,164,665	1,747,752	14,998	4,927,415
Итого просроченных, но необесцененных	8,157,498	24,688,946	19,311,841	206,014	52,364,299
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	24,474,291	20,254	-	-	24,494,545
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4,381,507	-	-	4,381,507
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4,811,893	-	-	-	4,811,893
Итого индивидуально обесцененных кредитов (валовая сумма)	29,286,184	4,401,761	-	-	33,687,945
- Резерв под обесценение по индивидуально обесцененным кредитам	(7,651,255)	(2,467,742)	-	-	(10,118,997)
- Резерв под обесценение на основе портфеля	(32,495,594)	(5,226,154)	(416,242)	(24,165)	(38,162,155)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(40,146,849)	(7,693,896)	(416,242)	(24,165)	(48,281,152)
Итого кредитов и авансов клиентам	2,035,706,042	448,091,009	832,915,141	48,284,734	3,364,996,926

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую 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 по процентам и основному долгу. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Внутренний оценочный метод Банка раскрыт в Приложении 29.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2016 года	15,214,924	17,787,154	33,002,078
Незаработанный финансовый доход	(2,498,586)	(2,078,103)	(4,576,689)
Резерв под обесценение	(117,695)	(145,394)	(263,089)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 июня 2016 года	12,598,643	15,563,657	28,162,300
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	20,096,905	21,670,832	41,767,737
Незаработанный финансовый доход	(2,998,837)	(2,872,934)	(5,871,771)
Резерв под обесценение	(189,430)	(208,262)	(397,692)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	16,908,638	18,589,636	35,498,274

Стандартный договор дебиторской задолженности по финансовой аренде (договор лизинга) Группы включает следующие условия:

- Сроки лизинга (1-5 лет);
- Утвержденный годовой процент по лизингу 6% - 22%, подлежащий оплате ежемесячно с начала поставки объекта лизинга лизингополучателю;
- Финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки;
- Лизингополучатель страхует риски, относящиеся к лизинговым активам, такие как ущерб, кража и прочие в страховой компании и продолжает страховать их на протяжении срока лизинга. Страховые взносы выплачиваются лизингополучателем;
- Группа имеет право требовать возврата объекта лизинга в случае нарушения определенных условий соглашения;
- Первоначальные прямые затраты на начальной стадии оплачиваются Группой и возмещаются лизингополучателем до начала срока лизинга; и
- Правовой титул переходит лизингополучателю по выплате окончательного лизингового платежа.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
АО "Chilonzor buyum savdo kompleksi"	Торговля	3,409,690	3,409,690
АО "O'zqishloqho'jalikmash-lizing"	Лизинг	692,132	692,132
АО "O'zmarkazimpeks"	Торговля	456,113	409,037
АО "O'zMed-Lizing"	Лизинг	340,750	332,500
АО "Qurilish-Lizing"	Лизинг	320,674	320,674
АО "Qo'qon neftgaz parmalash ishlari"	Строительство	90,138	90,138
ООО Кредитное бюро "Кредитно-информационный аналитический центр"	Консалтинг	40,000	40,000
АК "O'zneftgazqazibchiqarish"	Нефть и газ	36,365	36,365
АО "Uzneftmahsulot"	Нефть и газ	20,602	20,602
ООО "Banklararo maslahat markazi"	Консалтинг	4,000	4,000
АК "O'zgeoburneftgaz"	Нефть и газ	1,139	1,139
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи		5,411,603	5,356,277

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги, и доли в уставных фондах не имеющие свободного обращения и зарегистрированные в Узбекистане. В силу характера местных финансовых рынков, получение информации о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Данные инвестиции, кроме индивидуально обесцененных, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**10. Основные средства и нематериальные активы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2014 года	30,187,353	54,301,842	2,407,439	32,113,041	2,396,887	121,406,562
Накопленная амортизация	(7,661,227)	(33,017,838)	(1,459,478)	-	(2,128,869)	(44,267,412)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	22,526,126	21,284,004	947,961	32,113,041	268,018	77,139,150
Поступления	55,689	11,843,844	171,106	5,845,960	65,206	17,981,805
Выбытия (за вычетом амортизации)	(4,795)	(585,128)	(23,367)	-	-	(613,290)
Чистые передачи	1,295,259	(1,165,525)	665,062	(917,776)	122,980	-
Амортизационные отчисления	(1,526,855)	(7,952,838)	(257,866)	-	(131,047)	(9,868,606)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	22,345,424	23,424,357	1,502,896	37,041,225	325,157	84,639,059
Стоимость на 31 декабря 2015 года	31,481,624	64,060,376	3,161,117	37,041,225	2,585,074	138,329,416
Накопленная амортизация	(9,136,200)	(40,636,019)	(1,658,221)	-	(2,259,917)	(53,690,357)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	22,345,424	23,424,357	1,502,896	37,041,225	325,157	84,639,059
Поступления	-	12,054,506	4,472	1,731,692	55,000	13,845,670
Выбытия (за вычетом амортизации)	(171,563)	(19,384)	(5,983)	(50,122)	-	(247,052)
Чистые передачи	6,194,243	(456,121)	453,471	(6,194,243)	2,650	-
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(814,392)	(4,437,335)	(214,253)	-	(77,641)	(5,543,621)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	27,553,712	30,566,023	1,740,603	32,528,552	305,166	92,694,056
Стоимость на 30 июня 2016 года	37,535,501	73,150,573	3,400,028	32,528,552	2,638,071	149,252,725
Накопленная амортизация	(9,981,789)	(42,584,550)	(1,659,425)	-	(2,332,905)	(56,558,669)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	27,553,712	30,566,023	1,740,603	32,528,552	305,166	92,694,056

На 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года, активы на складе включены в категорию офисного и компьютерного оборудования на сумму 3,751,473 тысяч УЗС и 1,826,274 тысяч УЗС, соответственно.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

11. Прочие финансовые активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Комиссионные и прочая дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение	3,211,306 (43,741)	624,351 (44,104)
Итого прочих финансовых активов	3,167,565	580,247

12. Прочие нефинансовые активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за имущество, предназначенное для перепродажи	28,339,687	27,422,645
Дебиторская задолженность от сотрудников	5,514,055	5,463,150
Прочая предоплата	2,632,576	4,705,654
Предоплата за нематериальные активы	938,391	988,232
Товарно-материальные запасы	894,632	497,232
Прочая предоплата по налогам	28,852	901,537
Прочее	913,598	918,228
За вычетом резерва под обесценение	(5,514,055)	(5,422,236)
Итого прочих нефинансовых активов	33,747,736	35,474,442

Предоплата за имущество, предназначенное для перепродажи на сумму 28,339,687 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 27,422,645 тысяч УЗС) представляет собой в основном оплату строительных услуг по строительству многоэтажного объекта жилой недвижимости по улице Навои, г. Ташкент, Республика Узбекистан.

Прочая предоплата включает в себя платежи за пластиковые карты в ООО "Бениф" в сумме 1,458,576 тысяч УЗС (31 декабря 2015: 4,181,798 тысяч УЗС).

На 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года, резерв под обесценение включал убытки от обесценения дебиторской задолженности от сотрудников в сумме 5,514,055 тысяч УЗС и 5,180,047 тысяч УЗС.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

13. Резерв под прочее обесценение

Изменения в резерве под обесценение прочих активов представлены ниже:

В тысячах узбекских сумов

Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	5,889,987
Дополнительные отчисления в резерв под обесценение	2,019,569
Разница от переоценки иностранной валюты	58,573
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	7,968,129
Восстановление	(2,589,648)
Разница от переоценки иностранной валюты	87,859
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	5,466,340
Дополнительные отчисления в резерв под обесценение	63,736
Разница от переоценки иностранной валюты	90,199
Списан как безнадежный	(62,479)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	5,557,796

14. Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	86,000,000	35,400,000
Долгосрочные депозиты других банков	179,857,800	156,283,400
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	76,000	15,000
Итого средств других банков	265,933,800	191,698,400

Краткосрочные депозиты других банков представляют собой размещения местных банков в УЗС по средней процентной ставке 10% годовых (31 декабря 2015 г.: 10% годовых). Долгосрочные депозиты других банков представляют собой размещения местных банков в УЗС по средней процентной ставке 9% годовых (31 декабря 2015 г.: 9% годовых).

Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 29.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

15. Средства клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	830,770,990	975,110,884
- Срочные депозиты	357,819,309	282,631,807
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	518,053,386	412,139,210
- Срочные депозиты	169,303,454	66,708,084
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	355,638,145	305,843,013
- Срочные депозиты	384,451,242	361,141,402
Итого средств клиентов	2,616,036,526	2,403,574,400

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и бюджетные организации	1,188,590,299	45.4	1,257,742,691	52.3
Физические лица	740,089,387	28.3	666,984,415	27.7
Частные предприятия	446,965,375	17.1	274,556,536	11.4
Совместные предприятия	97,101,475	3.7	76,266,284	3.2
Негосударственные организации	81,680,895	3.1	67,778,976	2.8
Прочие	61,609,095	2.4	60,245,498	2.6
Итого средств клиентов	2,616,036,526	100	2,403,574,400	100

На 30 июня 2016 года у Группы было 17 клиентов (31 декабря 2015 г.: 12 клиентов) с остатками свыше 16,000,000 тысяч УЗС. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 745,536,674 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 810,332,095 тысяч УЗС), или 29% (31 декабря 2015 г.: 33%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок по средствам клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозитные сертификаты	19,356,741	20,305,591
Бездокументарные облигации	5,007,671	5,007,671
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	24,364,412	25,313,262

Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 29.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года****17. Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	762,795,300	825,607,300
Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан	606,240,685	481,638,746
Заимствования от Международных Финансовых Организаций	238,083,239	81,973,446
Привилегированные акции	9,541,950	10,436,450
Заимствования от Местных Финансовых Организаций	8,341,272	9,267,534
Заимствования от ЦБРУ	161,064	180,032
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	1,625,163,510	1,409,103,508

На 30 июня 2016 года заимствования от Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистан («ФРР РУз») в пользу государственной компании «Алмалыкский горно- металлургический комбинат» («АГМК») были использованы для финансирования общей модернизации оборудования и производственных мощностей. Группа получает чистую процентную маржу в размере 1% по данным заимствованиям. Срок погашения данных заимствований связан со сроком погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Группой. Каждый кредит выдается в соответствии с Указом Президента и целенаправленное использование заемных средств контролируется ФРР РУз.

На 30 июня 2016 года заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан на сумму 606,240,685 тысяч УЗС были использованы для выдачи кредитов индивидуальным ипотечным заемщикам с чистой процентной маржой 4%, а также для выдачи кредитов сельскохозяйственным субъектам с чистой процентной маржой 1-1,5%. Срок погашения заимствований для ипотечного кредитования составляет 15 лет с льготным периодом 5 лет. Процентная ставка по заимствованиям для ипотечного кредитования составляет 3%, погашение основной суммы и процентов осуществляется каждые 3 месяца. Срок погашения заимствований для сельскохозяйственного кредитования составляет до 20 лет с льготным периодом до 5 лет. Процентная ставка по заимствованиям для сельскохозяйственного кредитования составляет 4-4,5%, погашение основной суммы и процентов осуществляется каждые 6 месяцев.

На 30 июня 2016 года сумма заемных средств от различных международных финансовых организаций составила 14,818,741 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 14,516,863 тысяч УЗС) от компании «Kreditanstalt fur Wiederaufbau» («KfW» - Германия), 30,739,826 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 30,621,742 тысяч УЗС) от Экспортно-Импортного Банка Китая, 37,317,284 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 8,395,305 тысяч УЗС) от Ландесбанк Берлин АГ (Германия), 134,761,980 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 12,462,031 тысяч УЗС) от Коммерцбанк (Германия), 7,600,602 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 12,657,773 тысяч УЗС) от Banque de Commerce et de Placements (Швейцария) и 11,643,445 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 2,907,205 тысяч УЗС) от Экспортно-Импортного Банка Кореи. Кроме того, на 30 июня 2016 года общие проценты к уплате упомянутым международным финансовым организациям составили 1,201,361 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 412,527 тысяч УЗС).

- Заимствования от KfW получены в 2012 году для финансирования ипотечных кредитов на территории Республики Узбекистан. Процентная ставка составляет 7% годовых. Срок погашения данного заимствования составляет 12 лет с погашением основной суммы и процентов каждые полгода, включая льготный период по основной сумме, который составляет 3.5 года.
- Заимствования от Экспортно-Импортного Банка Китая получены в 2007 году для финансирования проектных кредитов компаний водного хозяйства для приобретения и установки счетчиков в домах. Процентная ставка составляет 2% годовых. Срок погашения данного заимствования составляет 20 лет с погашением основной суммы и процентов каждые полгода, включая льготный период по основной сумме, который составляет 5 лет.

17. Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений (продолжение)

- Заимствование из Landesbank Berlin AG получено в 2014 году для частичного финансирования договоров купли-продажи на поставку капитальных товаров и соответствующих услуг экспортерами в Федеративной Республике Германии или других странах импортерам в Республике Узбекистан. Процентная ставка варьируется от 1,9% плюс 6 месяцев Euribor до 2,5% плюс 1 месяц Euribor. Срок погашения данного заимствования определяется каждым индивидуальным кредитным договором. Минимальный срок заимствования составляет 2 года с полугодовым погашением основного долга и процентов.
- Заимствования от Коммерцбанк с остатком 25,140,283 Евро получены для финансирования общей модернизации оборудования и производственных мощностей государственной компании «Алмалыкский горно- металлургический комбинат» («АГМК»). Процентная ставка составляет 1,85% плюс 6 месячная ставка Euribor. Группа получает чистую процентную маржу в размере 1% по данным заимствованиям. Срок погашения данных заимствований связан со сроком погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Группой. Заимствования от Коммерцбанк включают предоплату страховой премии Euler Hermes AG в сумме 10,144,766 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 9,353,509 тысяч УЗС), амортизируемую в течение периода заимствования в качестве корректировки к эффективной процентной ставке. Часть заимствований от Коммерцбанк получена в первой половине 2016 года для кредитования в текстильной отрасли и для кредитования малого и среднего бизнеса. Полная сумма кредитной линии в текстильной отрасли составляет 15,000,000 долларов США. Процентная ставка составляет 4,1% плюс 6 месячная ставка Libor. Срок погашения этого краткосрочного заимствования – 13 сентября 2016 года.
- Заимствования от Экспортно-Импортного Банка Кореи получены в 2015 году для финансирования проектных кредитов для развития субъектов малого предпринимательства. Общая сумма кредитной линии составляет 10,000,000 долларов США. Банк может использовать кредитную линию в форме долгосрочного кредита и краткосрочного кредита согласно общему соглашению. Процентная ставка составляет 6 месячная ставка Libor плюс маржа, размер которой определяется в зависимости от индивидуального кредита. Срок погашения данных заимствований связан со сроком погашения индивидуальных кредитов, предоставленных Группой.
- Заимствования от Banque de Commerce et de Placements получены в первой половине 2016 года для финансирования кредита в текстильной отрасли. Полная сумма кредитной линии составляет 25,822,000 долларов США. Процентная ставка составляет 6 месячная ставка Libor плюс 4,1%. Срок погашения текущего краткосрочного займа – 8 ноября 2016 года.

На 30 июня 2016 года, заимствования от местных финансовых организаций составляют 8,341,272 тысяч УЗС, предоставленные АКБ «Кишлок курилиш банк» по льготной ставке в размере 4%. Группа, в свою очередь, предоставляет эти средства в виде кредитов индивидуальным ипотечным заемщикам с чистой процентной маржой в размере 1%. Срок погашения ипотечных заимствований составляет 15 лет с льготным периодом, который составляет 3 года. Данное кредитование было осуществлено в соответствии с Указом Правительства о развитии ипотечного сектора в Республике Узбекистан.

На 30 июня 2016 года заимствования от ЦБРУ в размере 161,064 тысяч УЗС были использованы на приобретение аудиторских услуг, оборудования и программного обеспечения для Банка в 2005 году. Процентная ставка по данным заимствованиям составляет Libor со сроком погашения 15 лет.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

В кредитных договорах между Группой и вышеупомянутыми международными финансовыми институтами не было упомянуто о финансовых ковенантах, которые Группа должна соблюдать.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года****18. Прочие обязательства**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Дивиденды к уплате по привилегированным акциям	1,825,618	28,268
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,740,754	1,942,950
Прочая кредиторская задолженность	829,231	1,798,786
Дивиденды к уплате	651,582	76,467
Итого прочих финансовых обязательств	5,047,185	3,846,471
Прочие налоговые обязательства	2,088,198	2,581,321
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2,421,091	345,885
Кредиторская задолженность перед Государственным фондом страхования депозитов	1,796,936	363,248
Незаработанный доход	1,115,691	1,609,206
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	324,922	13,669
Прочее	103,661	104,661
Итого прочих нефинансовых обязательств	7,850,499	5,017,990
Итого прочих обязательств	12,897,684	8,864,461

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

19. Акционерный капитал

<i>В тысячах узбекских сумов за исключением количества акции</i>	Количество акции в обращении	Акционерный капитал			Эмиссионный доход	Итого
		Обыкновенные акции	Корректировка с учетом инфляции	Привилегированные акции, компонент капитала		
На 31 декабря 2014 года	64,326,240	175,884,649	6,417,747	-	754,417	183,056,813
Капитализация нераспределенной прибыли	-	47,118,637	-	1,512,000	-	48,630,637
Признание компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	(1,512,000)	-	(1,512,000)
На 30 июня 2015 года	64,326,240	223,003,286	6,417,747	-	754,417	230,175,450
На 31 декабря 2015 года	67,981,938	236,083,374	6,417,747	-	754,417	243,255,538
Эмиссия обыкновенных акций	7,523,762	26,920,021	-	-	17	26,920,038
На 30 июня 2016 года	75,505,700	263,003,395	6,417,747	-	754,434	270,175,576

Общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 118,000,000 и 2,000,000 акций соответственно (31 декабря 2015 г.: 118,000,000 и 2,000,000 акций), с номинальной стоимостью 3,578 УЗС за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 3,578 УЗС за одну акцию), включая 73,505,700 обыкновенных акций и 2,000,000 привилегированных акций полностью оплаченных в УЗС. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит в резервы согласно финансовой информации, подготовленной в соответствии с местным законодательством. Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2016 года включает в себя резервы в размере 168,086,751 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 116,929,767 тысяч УЗС) согласно информации, предоставленной в ЦБРУ.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

19. Акционерный капитал (продолжение)

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. Минимальная сумма дивидендов по привилегированным акциям установлена в размере 25% от номинальной стоимости и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Сумма дивидендов объявленных по привилегированным акциям не может быть ниже суммы дивидендов объявленных по обыкновенным акциям. В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы бухгалтерского учета привилегированных акций, что и при подготовке финансовой отчетности Группы на конец года, закончившейся 31 декабря 2015 года.

При объявлении дивидендов свыше минимальной суммы, превышение суммы дивидендов учитывается в составе собственных средств (как выплаты по усмотрению руководства по компоненту капитала).

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Банк не увеличил стоимость привилегированной акции по сравнению с годом, закончившийся на 31 декабря 2015 года, где изменение было от УЗС 2,822 сум до УЗС 3,578 при этом размер минимального дивиденда остался на прежнем уровне в 25%. Это не привело к изменению эффективной ставки минимального дивиденда, исходя из первоначальной стоимости привилегированной акции (1,000 УЗС), которая составила 89.5% (31 декабря 2015 года за год: 89.5%). Соответственно, на 30 июня 2016 года это не оказало влияние на изменение текущей стоимости обязательств по привилегированным акциям (31 декабря 2015 г.: 1,890,000 тысяч УЗС). Это изменение было проведено в составе собственного капитала, в пределах суммы компонента капитала по привилегированным акциям только к концу 2015 года (1,512,000 тысяч УЗС), а остаток суммы был проведен через уменьшение нераспределенной прибыли (378,000 тысяч УЗС).

20. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	173,614,437	133,758,363
Средства в других банках	5,427,600	5,630,554
Итого процентных доходов	179,042,037	139,388,917
Процентные расходы		
Средства клиентов	50,630,824	40,722,391
Прочие заемные средства	24,262,953	15,095,156
Средства других банков	10,726,984	6,386,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,196,928	859,366
Итого процентных расходов	86,817,689	63,062,974
Чистые процентные доходы	92,224,348	76,325,943

Процентный доход включает процентные доходы в размере 2,557,558 тысяч УЗС (30 июня 2016 г.: 7,680,597 тысяч УЗС), признанные по индивидуально обесцененным кредитам.

На конец периода, закончившегося 30 июня 2016 года, процентные доходы по кредитам и авансам клиентам включают в себя проценты по финансовой аренде в размере 1,780,937 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 3,040,012 тысяч УЗС).

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**21. Комиссионные доходы и расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Комиссионные доходы от:		
- Расчетных операций	75,927,413	64,299,235
- Услуг по конвертации иностранной валюты	8,543,219	1,876,688
- Гарантий и аккредитивов	1,863,044	1,688,604
- Кассовых операций	304,857	62,911
- Прочее	627,619	2,159,112
Итого комиссионных доходов	87,266,152	70,086,550
Комиссионные расходы		
- Услуги по инкассации	9,778,698	8,921,763
- Расчетные операции	5,705,071	1,920,333
- Кассовые операции	556,938	429,055
- Операции по конвертации	1,035,088	187,864
- Прочее	97,768	29,752
Итого комиссионных расходов	17,173,563	11,488,767
Чистые комиссионные доходы	70,092,589	58,597,783

22. Прочие операционные доходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Доходы от аренды основных средств	1,830,255	1,426,589
Полученные штрафы	715,734	611,720
Прочие беспроцентные доходы	723,899	967,640
Доходы от предоставленных услуг	585,294	234,841
Доходы от выбытия основных средств	374,807	133,379
Итого прочих операционных доходов	4,229,989	3,374,169

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года****23. Административные и прочие операционные расходы**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Расходы на содержание персонала	75,123,444	64,287,943
Налоги за исключением налога на прибыль	12,226,934	9,711,683
Расходы, связанные с охранными услугами	7,479,122	6,769,607
Износ и амортизация	5,543,621	4,767,858
Членские взносы	5,644,591	3,823,498
Канцелярские товары и запасы	4,363,723	1,807,741
Благотворительность и спонсорство	4,618,663	3,245,017
Ремонт и содержание основных средств	1,832,567	1,425,504
Содержание программного обеспечения	1,513,607	1,140,275
Аренда	1,135,436	952,847
Почта, телефон и факс	1,043,110	895,988
Коммунальные расходы	824,802	820,163
Командировочные расходы	724,665	609,603
Реклама	604,910	469,371
Топливо	534,262	471,489
Профессиональные услуги	90,918	4,205
Представительские расходы	87,146	71,557
Страхование	14,636	14,736
Начисленные штрафы	-	35
Прочие операционные расходы	519,975	288,197
Итого административных и прочих операционных расходов	123,926,132	101,577,317

На конец периода, закончившегося 30 июня 2016 года, расходы на содержание персонала включали установленные законом взносы в фонд социального страхования в размере 14,384,913 тысяч УЗС (30 июня 2015 г.: 12,300,787 тысяч УЗС), из которых сумма в размере 3,740,077 тысяч УЗС (30 июня 2015 г.: 3,198,205 тысяч УЗС) является обязательным пенсионным взносом в государственный пенсионный фонд.

24. Прекращенная деятельность

В течение 2015 года Группа продала следующие дочерние компании: ООО «Valley Mountain's Fresh», ООО «Katkal'a Teks» и ООО «Кувасой Наслли Парранда».

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Доходы	-	3,348,721
Расходы	-	(1,583,371)
Восстановления обесценения по активам, классифицируемым как предназначенные для продажи	-	405,625
Прибыль до налогообложения	-	2,170,975
Относимая часть налога на прибыль	-	(473,272)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	-	1,697,703

Прибыль от выбытия отражена в прибыли по прекращенной деятельности в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**24. Прекращенная деятельность (продолжение)****Денежные потоки от прекращенной деятельности**

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Чистые денежные средства от операционной деятельности	-	1,609,047
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	-	20,900,186
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-	22,509,233

25. Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль***Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты*

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	13,555,292	11,558,487
Отложенное налогообложение	(2,030,626)	(982,363)
Расходы по налогу на прибыль за период	11,524,666	10,576,124

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, 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, ставка по налогу на прибыль составляет 21.8%. Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Прибыль по МСФО до налогообложения, с учетом результатов прекращенной деятельности	58,192,684	49,479,437
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке в 21.8% (2015 г.: 21.8%)	12,686,005	10,786,517
Налоговый эффект от статей, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,665,144	1,874,973
- Необлагаемые доходы	(27,561)	(80,938)
- Налоговые льготы	(682,383)	(668,440)
- Налоговый результат от доходов, облагаемым по иным ставкам (от 10.5% до 12%)	(1,850,598)	(1,415,078)
- Эффект налога на прибыль предыдущих периодов	(265,941)	79,090
Расходы по налогу на прибыль за период	11,524,666	10,576,124

В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан, до 1 января 2020 года коммерческие банки уплачивают налог на прибыль по дифференцированным ставкам в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля. Доход, заработанный таким финансированием, облагается налогом следующим образом: 35-40% от долгосрочного финансирования инвестиций облагаются по ставке 12%, 40-50% облагаются по ставке 11.25% и более 50% облагаются по ставке 10.5%.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

25. Налог на прибыль (продолжение)**(в) 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 в отношении движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 21.8% (2015 г.: 21.8%).

В тысячах узбекских сумов	30 июня 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	30 июня 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу							
Кредиты и авансы клиентам	10,637,639	3,721,492	6,916,147	2,066,101	4,850,046	396,243	4,453,803
Основные средства и нематериальные активы	374,309	85,966	288,343	(982,615)	1,270,958	250,384	1,020,574
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(2,754,690)	2,754,690	524,273	2,230,417
Прочие финансовые активы	-	-	-	189,409	(189,409)	(89,620)	(99,789)
Прочие нефинансовые активы	218,888	(45,265)	264,153	(34,477)	298,630	(451,054)	749,684
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	(1,916,732)	(1,994,390)	77,658	77,658	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	(4,839)	4,839	4,839	-	(4,172)	4,172
Прочие нефинансовые обязательства	401,308	267,662	133,646	(332,541)	466,187	356,309	109,878
Чистый отложенный налоговый актив	9,715,412	2,030,626	7,684,786	(1,766,316)	9,451,102	982,363	8,468,739
Признанный отложенный налоговый актив	11,632,144	4,075,120	7,684,786	2,338,007	9,640,511	1,437,589	8,568,528
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1,916,732)	(2,044,494)	-	(4,104,323)	(189,409)	(455,226)	(99,789)
Чистый отложенный налоговый актив	9,715,412	2,030,626	7,684,786	(1,766,316)	9,451,102	982,363	8,468,739

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Группы, на средневзвешенное количество акций в обращении в течение шести месяцев, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	46,668,018	38,903,313
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	894,500	1,115,000
Чистая прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности, приходящийся на держателей обыкновенных акций	-	1,697,703
Чистая прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности, приходящийся на держателей привилегированных акций	-	-
Прибыль, использованная в расчете прибыли на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности	46,668,018	37,205,610
Прибыль, использованная в расчете прибыли на привилегированную акцию от продолжающейся деятельности	894,500	1,115,000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	71,275,493	62,326,240
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	2,000,000	2,000,000
От продолжающейся деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС	655	597
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС	447	558
От прекращенной деятельности		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС	-	27
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС	-	-
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию в УЗС	655	624
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию по компоненту капитала в УЗС	447	558

Базовая и разводненная прибыль на компонент капитала привилегированных акций, указанные выше, представляют собой доходы, распределенные на компонент капитала привилегированных акций, после распределения минимальных дивидендов в размере 25% от номинальной стоимости привилегированных акций.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

27. Дивиденды

Все дивиденды объявляются в УЗС. Дивиденды к оплате ограничиваются максимальной нераспределенной прибылью Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	30 июня 2015 года
Дивиденды к выплате на начало периодов	76,467	104,282	85,928
Дивиденды, объявленные в течение периодов за исключением капитализированных	3,563,025	-	-
Дивиденды, возвращенные/(выплаченные) в течение периодов	(2,987,910)	(27,815)	18,354
Дивиденды к выплате на конец периодов	651,582	76,467	104,282
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периодов в УЗС на акцию	48	-	-

Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе финансовой информации подготовленной в соответствии с местным законодательством. Согласно информации, предоставленной в ЦБРУ, нераспределенная прибыль по МСФО по состоянию на 30 июня 2016 года включает в себя распределяемую прибыль в размере 55,224,807 тысяч УЗС (30 июня 2015 г.: 42,384,800 тысяч УЗС) за полугодие, закончившийся на эту дату.

28. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по трем основным сегментам:

- Розничные банковские операции - данный сегмент включает обслуживание депозитов клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставление потребительских кредитов, ипотечных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям, овердрафтов, обслуживание пластиковых карточек и услуг по переводу средств.
- Корпоративные банковские операции - в основном включает в себя обслуживание кредитов и других кредитных операций, а также депозитов и текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов.
- Функция Группы - казначейство, финансовые и прочие центральные функции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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 прибыли и убытка в консолидированной финансовой отчетности. Управление налогом на прибыль ведется на уровне Группы и не распределяется на операционные сегменты.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО и оценивает результаты деятельности каждого сегмента.

(г) Информация об активах и обязательствах, а также о прибылях или убытках отчетных сегментов.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

28. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за первое полугодие закончившегося 30 июня 2016 года:

	Розничные операции	Корпоратив- ные операции	Функции Группы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	75,777,010	366,772,313	-	442,549,323
Средства в других банках	-	441,820,751	-	441,820,751
Кредиты и авансы клиентам	1,159,824,485	2,744,094,053	-	3,903,918,538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,411,603	5,411,603
Основные средства и нематериальные активы	31,069,216	57,908,682	3,716,158	92,694,056
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	408,848	408,848
Отложенный налоговый актив	-	-	9,715,412	9,715,412
Прочие финансовые активы	205,708	2,918,940	42,917	3,167,565
Прочие нефинансовые активы	2,574,735	1,822,778	29,350,223	33,747,736
ИТОГО АКТИВОВ	1,269,451,154	3,615,337,517	48,645,161	4,933,433,832
Средства других банков	1,000	265,932,800	-	265,933,800
Средства клиентов	740,089,386	1,875,947,140	-	2,616,036,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	24,364,312	-	24,364,412
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	616,863,272	998,758,288	9,541,950	1,625,163,510
Прочие финансовые обязательства	57,845	2,044,346	2,944,994	5,047,185
Прочие нефинансовые обязательства	1,926,650	96,975	5,826,874	7,850,499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,358,938,253	3,167,143,861	18,313,818	4,544,395,932
Капитальные затраты	4,640,795	8,649,794	555,081	13,845,670

Капитальные затраты представляют собой дополнения к долгосрочным активам, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года****28. Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за первое полугодие 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоратив- ные операции	Функции Группы	Итого
Процентные доходы	47,029,322	132,012,715	-	179,042,037
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(935,896)	2,120,228	-	1,184,332
Комиссионные доходы	16,467,608	70,798,544	-	87,266,152
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	917,708	13,407,159	-	14,324,867
Доходы в виде дивидендов	-	-	126,427	126,427
Прочие операционные доходы	2,467,978	1,094,411	667,600	4,229,989
Итого доходов	65,946,720	219,433,057	794,027	286,173,804
Процентные расходы	(38,238,428)	(47,684,761)	(894,500)	(86,817,689)
Комиссионные расходы	(37,773)	(17,135,790)	-	(17,173,563)
Другие резервы под обесценение	(4,800)	(8,187)	(50,749)	(63,736)
Износ и амортизация	(1,858,112)	(3,463,262)	(222,246)	(5,543,620)
Административные и прочие операционные расходы	(37,724,964)	(77,645,806)	(3,011,742)	(118,382,512)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(11,524,666)	(11,524,666)
Итого расходов	(77,864,077)	(145,937,806)	(15,703,903)	(239,505,786)
Результаты сегмента	(11,917,357)	73,495,251	(14,909,876)	46,668,018

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

28. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	89,953,603	296,848,078	-	386,801,681
Средства в других банках	-	468,377,476	-	468,377,476
Кредиты и авансы клиентам	956,468,684	2,408,528,242	-	3,364,996,926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,356,277	5,356,277
Основные средства и нематериальные активы	27,424,136	53,819,940	3,394,983	84,639,059
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	3,656,006	3,656,006
Отложенный налоговый актив	-	-	7,684,786	7,684,786
Прочие финансовые активы	39,344	534,959	5,944	580,247
Прочие нефинансовые активы	5,235,399	861,944	29,377,099	35,474,442
ИТОГО АКТИВОВ	1,079,121,166	3,228,970,639	49,475,095	4,357,566,900
Средства других банков	1,000	191,697,400	-	191,698,400
Средства клиентов	666,984,415	1,736,589,985	-	2,403,574,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	25,313,162	-	25,313,262
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	496,766,279	901,900,779	10,436,450	1,409,103,508
Прочие финансовые обязательства	633,990	2,520,301	692,180	3,846,471
Прочие нефинансовые обязательства	485,679	718,544	3,813,767	5,017,990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,164,871,463	2,858,740,171	14,942,397	4,038,554,031
КАПИТАЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ	5,826,334	11,434,197	721,274	17,981,805

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

28. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за 1-е полугодие 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Розничные операции	Корпоративные операции	Функции Группы	Итого
Процентные доходы	30,330,350	109,058,567	-	139,388,917
Комиссионные доходы	17,072,767	53,013,783	-	70,086,550
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	895,950	12,424,067	-	13,320,017
Доходы в виде дивидендов	-	-	371,273	371,273
Прочие операционные доходы	2,162,694	686,878	524,597	3,374,169
Чистая прибыль за период от прекращенной деятельности	-	-	1,697,703	1,697,703
Итого доходов	50,461,761	175,183,295	2,593,573	228,238,629
Процентные расходы	(28,306,695)	(34,019,279)	(737,000)	(63,062,974)
Комиссионные расходы	(466,546)	(11,022,221)	-	(11,488,767)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	155,184	(1,239,021)	-	(1,083,837)
Другие резервы под обесценение	(93,836)	(270,966)	(1,654,767)	(2,019,569)
Износ и амортизация	(1,468,651)	(3,106,010)	(193,197)	(4,767,858)
Административные и прочие операционные расходы	(28,046,494)	(66,157,968)	(2,604,997)	(96,809,459)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(10,102,852)	(10,102,852)
Итого расходов	(58,227,038)	(115,815,465)	(15,292,813)	(189,335,316)
Результаты сегмента	(7,765,277)	59,367,830	(12,699,240)	38,903,313

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(е) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан и деятельность Группы с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 29. Все доходы Группы генерируются в Узбекистане, так как большинство финансовых активов за пределами Узбекистана являются беспроцентными активами.

29. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что другая сторона операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие невыполнения обязательства по договору. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по индивидуальным контрагентам, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам и проводит мониторинг воздействия в отношении таких ограничений.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Внутренний оценочный метод Группы:

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Суб-стандартный	2	«Суб-стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный	3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	«Сомнительные» кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения.

Политика по снижению и ограничению риска. Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, там, где он возникает, в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, а также отраслей экономики.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты в отношении одного заемщика или группу связанных заемщиков и географических и отраслевых сегментов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом, они подлежат обзору не реже одного раза в год, когда необходимо. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Группы.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ниже представлены методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) *Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выдачу кредита, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения для снижения кредитного риска. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Гарантия Правительства
- Денежные депозиты
- Недвижимость
- Объекты жилой недвижимости
- Оборудование и товарно-материальные запасы
- Транспортные средства
- Поручительство
- Страховой полис

Обеспечение, принимаемое Группой по финансовым активам (за исключением кредитов и авансов), определяется характером инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские акции и прочие приемлемые векселя не имеют обеспечения.

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

- Согласно кредитной политике Группы рекомендуется, чтобы общая сумма кредитов и авансов клиентам в одном секторе экономики не превышала следующие показатели по отношению к валовой сумме кредитов и авансов клиентам по национальным стандартам бухгалтерского учета:

Экономический сектор	Рекомендованные максимальные нормы (в процентах)
Промышленность	70%
Физические лица – ипотечные кредиты	35%
Физические лица – потребительские кредиты	10%
Торговля и услуги	25%
Строительство	15%
Сельское хозяйство	10%
Жилищно-коммунальные услуги	15%
Транспорт и коммуникации	10%
Материально-техническое снабжение и сбыт	10%
Другие	25%

- Максимальный риск на одного заемщика или группу заемщиков - не более 25% капитала Группы 1-го уровня (за исключением кредитов, выделение которых разрешено на основании особых правительственных постановлений, гарантированных Государством Республики Узбекистан, финансируемых Фондом Реконструкции и Развития Республики Узбекистан и кредитов, обеспеченных денежными средствами) согласно требованиям ЦБРУ;
- Максимальный риск по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Группы 1-го уровня согласно требованиям ЦБРУ;
- Общая сумма всех крупных кредитов (кредиты в сумме равные 10 процентам банковского капитала I-уровня и выше) не должна превышать 8-кратный капитал Группы 1-го уровня согласно требованиям ЦБРУ;
- Общая сумма кредитов связанным сторонам - не более капитала Группы 1-го уровня согласно требованиям ЦБРУ;
- Группа должна составлять и предоставлять финансовую отчетность Группы Центральному банку Республики Узбекистан на ежемесячной основе. Консолидированная финансовая отчетность за год и промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 1-е полугодие готовятся в соответствии с МСФО раз в год.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика обесценения и формирования резерва. Внешние и внутренние системы рейтинга, приведенные выше, фокусируются на отображении кредитного качества с даты начала кредитования и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности, резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных признаках обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соблюдения банковских инструкций.

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

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

По политике Группы, необходимо осуществлять мониторинг индивидуальных финансовых активов, превышающих порог 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, посредством применения исторических данных, профессионального суждения и статистических методов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом состоянии. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство считает надлежащим раскрывать данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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. Группа подвержена риску колебаний в обменных курсах основных иностранных валют, влияющих на ее финансовое состояние и денежные потоки.

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.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа измеряет свой валютный риск:

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

ЦБРУ устанавливает ряд требований в отношении валютной позиции. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет длинную позицию в отношении одной валюты выше установленных требований. Принимая во внимание изменения валютных курсов руководство полагает, что это не несет существенных рисков. ЦБРУ может принять меры по регулированию валютной позиции в соответствии с установленным порядком по иностранной валютной позиции.

Группа также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной в той же валюте, а также анализирует эффект 6-10% усиления/обесценения той валюты в отношении к Узбекскому Суму в отчете о прибылях и убытках.

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
30 июня 2016 года			
УЗС	3,270,614,839	(3,214,447,999)	56,166,840
Доллары США	1,306,970,124	(1,110,382,856)	196,587,268
Евро	206,659,482	(207,519,092)	(859,610)
Прочие	7,211,732	(4,195,486)	3,016,246
Итого	4,791,456,177	(4,536,545,433)	254,910,744
31 декабря 2015 года			
УЗС	2,755,299,524	(2,784,994,151)	(29,694,627)
Доллары США	1,354,979,158	(1,141,995,587)	212,983,571
Евро	103,632,948	(100,514,020)	3,118,928
Прочие	6,844,700	(6,032,283)	812,417
Итого	4,220,756,330	(4,033,536,041)	187,220,289

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Считается, что инвестиции в акции и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2015 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2015 г.: 11%)	19,658,727	23,428,193
Ослабление доллара США на 10% (2015 г.: 11%)	(19,658,727)	(23,428,193)
Укрепление Евро на 6% (2015 г.: 6%)	(51,577)	187,136
Ослабление Евро на 6% (2015 г.: 6%)	51,577	(187,136)

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на капитал будет таким же как и воздействие на отчет о консолидированном совокупном доходе.

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

Группа управляет риском процентной ставки посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений в рыночных условиях. Управление Казначейства осуществляет мониторинг финансового положения Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентной ставки и их воздействие на рентабельность Группы и предоставляет отчеты руководству.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
30 июня 2016 года					
Всего финансовые активы, приносящие процентный доход	787,597,097	468,178,211	1,732,376,590	1,723,873,170	4,712,025,068
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется процентный расход	2,179,220,256	676,721,638	868,494,549	807,061,805	4,531,498,248
Чистый финансовые активы, приносящие процентный доход на 30 июня 2016 года	(1,391,623,159)	(208,543,427)	863,882,041	916,811,365	180,526,820
31 декабря 2015 года					
Всего финансовые активы, приносящие процентный доход	671,384,595	643,073,307	1,553,272,532	1,271,819,282	4,139,549,716
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется процентный расход	1,948,618,599	639,373,805	781,310,531	660,386,635	4,029,689,570
Чистый финансовые активы, приносящие процентный доход на 31 декабря 2015 года	(1,277,234,004)	3,699,502	771,962,001	611,432,647	109,860,146
30 июня 2015 года					
Всего финансовые активы, приносящие процентный доход	410,880,069	633,342,104	1,273,443,574	1,108,636,296	3,426,302,043
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется процентный расход	1,643,644,371	585,445,638	625,016,033	465,636,761	3,319,742,803
Чистый финансовые активы, приносящие процентный доход на 30 июня 2015 года	(1,232,764,302)	47,896,466	648,427,541	642,999,535	106,559,240

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
30 июня 2016 года					
Всего финансовые активы, приносящие плавающий процентный доход	85,566,518	-	-	-	85,566,518
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется плавающий процентный расход	3,735,171	63,200,803	60,803,710	36,426,421	164,166,105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2016 года	81,831,347	(63,200,803)	(60,803,710)	(36,426,421)	(78,599,587)
31 декабря 2015 года					
Всего финансовые активы, приносящие плавающий процентный доход	100,109,259	-	-	-	100,109,259
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется плавающий процентный расход	114,244	2,319,437	14,385,143	6,982,501	23,801,325
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	99,995,015	(2,319,437)	(14,385,143)	(6,982,501)	76,307,934
30 июня 2015 года					
Всего финансовые активы, приносящие плавающий процентный доход	82,505,159	-	-	-	82,505,159
Всего финансовые обязательства, по которым начисляется плавающий процентный расход	3,694	209,559	7,984,651	3,410,693	11,608,597
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2015 года	82,501,465	(209,559)	(7,984,651)	(3,410,693)	70,896,562

Если бы на 30 июня 2016 года, процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2015 г. и 30 июня 2015 г.: на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1,571,992 тысяч УЗС больше (31 декабря 2015 г.: 1,526,159 тысяч УЗС меньше и 30 июня 2015 г.: 1,417,931 тысяч УЗС меньше).

Если бы на 30 июня 2016 года, процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2015 г. и 30 июня 2015 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1,571,992 тысяч УЗС меньше (31 декабря 2015 г.: на 1,526,159 тысяч УЗС больше и 30 июня 2015 г.: 1,417,931 тысяч УЗС больше).

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	30 июня 2016 года			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	0% - Libor	0% - EONIA - 0.5%	-
Средства в других банках	0%-13%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0% - 48%	3% - 12%	4.4% - 10%	-
Обязательства				
Средства других банков	0%-10%	-	-	-
Средства клиентов				
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	0%-7%	-	-	-
- Срочные депозиты	4%-10.5%	2.5%-5%	-	-
<i>Юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	0%-5%	0%-1%	-	-
- Срочные депозиты	1%-11%	2%-3%	-	-
<i>Физические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	0%-9%	0%-0.01%	-	-
- Срочные депозиты	14%-20%	5%-7%	5%-7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%-10%	-	-	-
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений				
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	2% - 6%	-	-
- Международные финансовые организации	-	2% - (Libor + 5.26%)	1.95% - 7%	-
- Местные финансовые организации	4%	-	-	-
- Привилегированные акции	20%	-	-	-
- Министерство финансов Республики Узбекистан	1% - 4.5%	3%-4%	-	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	9%	Libor	-	-

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

% в год	31 декабря 2015 года			
	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	0% - Libor	0% - EONIA - 0.5%	-
Средства в других банках	0%-13%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	0% - 48%	3% - 12%	4.4% - 10%	-
Обязательства				
Средства других банков	0%-10%	-	-	-
Средства клиентов				
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	0%-7%	-	-	-
- Срочные депозиты	4%-11%	4%-5%	-	-
<i>Юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	0%-5%	-	-	-
- Срочные депозиты	1%-11%	2%-3%	-	-
<i>Физические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	0.01%-12%	-	-	-
- Срочные депозиты	2%-20%	5%-7%	5%-7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6%-10%	-	-	-
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений				
- Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	-	2% - 6%	-	-
- Международные финансовые организации	-	2% - (Libor +3.55%)	Euribor +1% - 7%	-
- Местные финансовые организации	4%	-	-	-
- Привилегированные акции	20%	-	-	-
- Министерство финансов Республики Узбекистан	1% - 4.5%	-	-	-
- Центральный банк Республики Узбекистан	9%	Libor	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте или Группа имеет активы и обязательства, выраженные в соответствующей валюте, с нулевой процентной ставкой.

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена в существенной степени риску изменения цен акций.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	318,642,595	113,894,370	10,012,358	442,549,323
Средства в других банках	390,913,333	50,269,747	637,671	441,820,751
Кредиты и авансы клиентам	3,903,918,538	-	-	3,903,918,538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,411,603	-	-	5,411,603
Прочие финансовые активы	3,167,565	-	-	3,167,565
Итого финансовых активы	4,622,053,634	164,164,117	10,650,029	4,796,867,780
Финансовые обязательства				
Средства других банков	265,933,800	-	-	265,933,800
Средства клиентов	2,616,036,526	-	-	2,616,036,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,364,412	-	-	24,364,412
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	1,387,080,271	195,387,641	42,695,598	1,625,163,510
Прочие финансовые обязательства	5,047,185	-	-	5,047,185
Итого финансовых обязательств	4,298,462,194	195,387,641	42,695,598	4,536,545,433
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	323,591,440	(31,223,524)	(32,045,569)	260,322,347
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	323,380,772	-	-	323,380,772

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	250,877,854	131,513,341	4,410,486	386,801,681
Средства в других банках	389,745,142	76,274,923	2,357,411	468,377,476
Кредиты и авансы клиентам	3,364,996,926	-	-	3,364,996,926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,356,277	-	-	5,356,277
Прочие финансовые активы	580,247	-	-	580,247
Итого финансовых активов	4,011,556,446	207,788,264	6,767,897	4,226,112,607
Финансовые обязательства				
Средства других банков	191,698,400	-	-	191,698,400
Средства клиентов	2,403,574,400	-	-	2,403,574,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,313,262	-	-	25,313,262
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	1,327,130,062	48,130,098	33,843,348	1,409,103,508
Прочие финансовые обязательства	3,846,471	-	-	3,846,471
Итого финансовых обязательств	3,951,562,595	48,130,098	33,843,348	4,033,536,041
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	59,993,851	159,658,166	(27,075,451)	192,576,566
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	652,751,211	-	-	652,751,211

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Страны ОЭСР в основном включают Японию, Швейцарию, Австрию, США и Германию. Другие страны представляют собой в основном КНР и Россию.

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

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

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. 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:

- Норматив текущей ликвидности (не менее 30%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 58% (31 декабря 2015 г.: 69%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление Казначейства. Управление Казначейства 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.

Управление Казначейства 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 30 июня 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. 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.

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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	26,998,686	139,047,686	52,155,486	71,422,686	289,624,544
Средства клиентов	2,110,025,877	365,402,635	98,656,710	84,146,211	2,658,231,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,544,869	2,310,870	24,529,860	-	28,385,599
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	73,320,214	235,817,372	898,092,868	986,552,817	2,193,783,271
Прочие финансовые обязательства	5,047,185	-	-	-	5,047,185
Аккредитивы	-	91,542,610	63,913,567	3,624,787	159,080,964
Гарантии	24,290,039	53,706,951	-	-	77,996,990
Неиспользованные кредитные линии	16,264,003	70,038,815	-	-	86,302,818
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2,257,490,873	957,866,939	1,137,348,491	1,145,746,501	5,498,452,804

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 кредитов, 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.

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Обязательства					
Средства других банков	47,965,383	85,680,783	27,673,583	47,501,783	208,821,532
Средства клиентов	1,856,182,133	428,139,863	74,418,685	78,698,154	2,437,438,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,311,738	2,378,941	26,824,305	-	30,514,984
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	74,953,112	168,882,605	791,244,318	671,863,878	1,706,943,913
Прочие финансовые обязательства	3,846,471	-	-	-	3,846,471
Аккредитивы	186,727,160	243,973,495	-	-	430,700,655
Гарантии	13,916,966	16,969,364	28,756,772	-	59,643,102
Неиспользованные кредитные линии	162,407,454	-	-	-	162,407,454
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2,347,310,417	946,025,051	948,917,663	798,063,815	5,040,316,946

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.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. 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 30 июня 2016 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	442,549,323	-	-	-	442,549,323
Средства в других банках	329,851,390	63,423,611	18,920,750	29,625,000	441,820,751
Кредиты и авансы клиентам	91,459,928	404,754,600	1,713,455,840	1,694,248,170	3,903,918,538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,411,603	-	-	-	5,411,603
Прочие финансовые активы	3,167,565	-	-	-	3,167,565
Итого финансовых активы	872,439,809	468,178,211	1,732,376,590	1,723,873,170	4,796,867,780
Обязательства					
Средства других банков	21,076,000	133,125,000	46,232,800	65,500,000	265,933,800
Средства клиентов	2,090,170,500	349,354,615	92,858,114	83,653,297	2,616,036,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,014,412	750,000	22,600,000	-	24,364,412
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	66,959,344	193,492,023	706,803,635	657,908,508	1,625,163,510
Прочие финансовые обязательства	5,047,185	-	-	-	5,047,185
Итого финансовых обязательств	2,184,267,441	676,721,638	868,494,549	807,061,805	4,536,545,433
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1,311,827,632)	(208,543,427)	863,882,041	916,811,365	260,322,347
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	(1,311,827,632)	(1,520,371,059)	(656,489,018)	260,322,347	-

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Таким образом, руководство считает, что существенное расхождение сроков размещения по активам и обязательствам со сроком погашения до 12 месяцев не представляет существенный риск для ликвидности Группы, так как ожидается, что очень малая часть депозитов до востребования и краткосрочных депозитов будут отозваны, в соответствии с практикой прошлых лет и текущего года Группы, что соответствует общепринятой банковской практике в банковском секторе Республики Узбекистан.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	386,801,681	-	-	-	386,801,681
Средства в других банках	291,611,851	126,721,263	17,643,588	32,400,774	468,377,476
Кредиты и авансы клиентам	73,597,430	516,352,044	1,535,628,944	1,239,418,508	3,364,996,926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,356,277	-	-	-	5,356,277
Прочие финансовые активы	580,247	-	-	-	580,247
Итого финансовых активов	757,947,486	643,073,307	1,553,272,532	1,271,819,282	4,226,112,607
Обязательства					
Средства других банков	43,684,600	81,400,000	23,392,800	43,221,000	191,698,400
Средства клиентов	1,838,545,484	414,688,300	71,645,535	78,695,081	2,403,574,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	763,262	750,000	23,800,000	-	25,313,262
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых учреждений	65,625,253	142,535,505	662,472,196	538,470,554	1,409,103,508
Прочие финансовые обязательства	3,846,471	-	-	-	3,846,471
Итого финансовых обязательств	1,952,465,070	639,373,805	781,310,531	660,386,635	4,033,536,041
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1,194,517,584)	3,699,502	771,962,001	611,432,647	192,576,566
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1,194,517,584)	(1,190,818,082)	(418,856,081)	192,576,566	-

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

30. Управление капиталом

Группа управляет в качестве капитала нормативным капиталом. Управление капиталом Банка имеет целью соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

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

- Соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11,5% (30 июня 2016 года: 12%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала 1 уровня») на уровне выше обязательного минимального значения 8,5% (30 июня 2016 года: 10,3%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Леведредж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (30 июня 2016 года: 7,6%).

Группа соответствовала вышеуказанным требованиям к капиталу в течение шести месяцев 2016 года.

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

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (не аудировано)
Капитал 1 уровня	379,119,238	296,116,525
Капитал 2 уровня	55,224,807	60,956,407
Суммы, вычитаемые из капитала	(5,740,103)	(5,704,819)
Итого нормативного капитала	428,603,942	351,368,113

Нормативный капитал состоит из капитала Банка 1-го уровня, что включает в себя уставный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, 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.

Капитал Группы на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года, рассчитанные в соответствии с МСФО, составляет:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал 1 уровня	396,193,900	326,168,869
Капитал 2 уровня	30,294,636	38,162,155
Итого капитала	426,488,536	364,331,024
Активы, взвешенные с учетом риска	3,559,957,602	3,168,670,326
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	11.13%	10.29%
Коэффициент совокупного капитала	11.98%	11.50%

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

31. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены 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 30 июня 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 г.: резерв не был сформирован). Группа оценивает, что она не имеет потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (31 декабря 2015 г.: обязательств не имелось).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Аккредитивы	159,080,964	430,700,655
Гарантии	77,996,990	59,643,102
Неиспользованные кредитные линии	86,302,818	162,407,454
Итого валовая сумма условных обязательств	323,380,772	652,751,211
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(139,576,954)	(208,905,266)
Итого чистая сумма условных обязательств	183,803,818	443,845,945

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года

31. Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, импортным 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 составляет 40,773 тысяч УЗС на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 г.: 317,567 тысяч УЗС).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
УЗС	40,554,042	49,188,819
Доллары США	215,288,376	437,116,231
Евро	63,913,567	161,125,811
Прочее	3,624,787	5,320,350
Итого	323,380,772	652,751,211

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по основным средствам на общую сумму 675,721 тысяч УЗС (31 декабря 2015 г.: 709,821 тысяч УЗС).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

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

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 30 июня 2016 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 3	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	2,498,903,491	2,498,903,491
- Кредиты малому бизнесу	394,140,096	394,140,096
- Ипотечные кредиты	1,025,912,486	1,025,912,486
- Потребительские кредиты	69,350,378	69,350,378
ИТОГО	3,988,306,451	3,988,306,451
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	362,733,914	362,733,914
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	169,865,328	169,865,328
- Срочные депозиты физических лиц	462,647,623	462,647,623
ИТОГО	995,246,865	995,246,865

На 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уровень 3	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	2,046,895,367	2,046,895,367
- Кредиты малому бизнесу	438,925,225	438,925,225
- Ипотечные кредиты	836,401,939	836,401,939
- Потребительские кредиты	49,783,709	49,783,709
ИТОГО	3,372,006,240	3,372,006,240
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	298,567,394	298,567,394
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	70,596,466	70,596,466
- Срочные депозиты физических лиц	442,536,322	442,536,322
ИТОГО	811,700,182	811,700,182

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в категорию уровень 3 в вышеуказанной таблице были определены в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков, в которых наиболее существенным исходным данным является ставка дисконтирования, которая отражает кредитный риск контрагентов.

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года****33. Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2016 года:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	243,012,496	442,549,323	169,538,050	386,801,681
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство	243,012,496		169,538,050	
- ключевой управленческий персонал				
Средства в других банках	334,856,352	441,820,751	333,004,117	468,377,476
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство	334,856,352		333,004,117	
- ключевой управленческий персонал				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	48,671,000	3,950,696,369	50,000,000	3,413,278,078
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
(контрактная процентная ставка 0%-12%)	48,671,000		50,000,000	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(793,337)	(46,777,831)	(950,000)	(48,281,152)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	(793,337)		(950,000)	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,411,603	-	5,356,277
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Основные средства и нематериальные активы	-	92,694,056	-	84,639,059
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Current income tax prepayment	-	408,848	-	3,656,006
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Отложенный налоговый актив на прибыль	-	9,715,412	-	7,684,786
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Прочие финансовые активы	-	3,167,565	-	580,247
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Прочие нефинансовые активы	-	33,747,736	-	35,474,442
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
ИТОГО АКТИВОВ	625,746,511	4,933,433,832	551,592,167	4,357,566,900

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	265,933,800	265,933,800	191,698,400	191,698,400
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу (контрактная процентная ставка 0%-6%)				
- прочие связанные стороны-Государство	265,933,800		191,698,400	
- ключевой управленческий персонал				
Средства клиентов	18,090,694	2,616,036,526	18,168,846	2,403,574,400
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу (контрактная процентная ставка 0%-6%)	17,948,098		18,035,154	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал	142,596		133,692	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24,364,412	-	25,313,262
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Заимствования от государственных, правительственных и международных финансовых организаций	1,377,538,321	1,625,163,510	1,307,069,962	1,409,103,508
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	606,240,685		481,282,517	
- прочие связанные стороны-Государство	771,297,636		825,787,445	
- ключевой управленческий персонал				
Прочие финансовые обязательства	-	5,047,185	-	3,846,471
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Прочие нефинансовые обязательства	-	7,850,499	-	5,017,990
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,661,562,815	4,544,395,932	1,516,937,208	4,038,554,031

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года****33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2016 и 2015 гг:

	1-е полугодие 2016 года		1-е полугодие 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы	6,315,298	179,042,037	4,005,815	139,388,917
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	3,017,234		345,205	
- прочие связанные стороны-Государство	3,298,064		3,660,610	
- ключевой управленческий персонал				
Процентные расходы	(29,713,882)	(86,817,689)	(21,640,825)	(63,062,974)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	(18,973,757)		(4,871,139)	
- прочие связанные стороны-Государство	(10,740,125)		(16,769,687)	
- ключевой управленческий персонал				
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	156,663	1,184,332	(720,302)	(1,083,837)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	156,663		(720,302)	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Комиссионные доходы	1,346,665	87,266,152	1,643,662	70,086,550
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	1,346,665		1,643,662	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Комиссионные расходы	-	(17,173,563)	-	(11,488,767)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2,710,919	-	2,154,469
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	11,613,948	-	11,165,548
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Доходы в виде дивидендов	-	126,427	-	371,273
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Прочие операционные доходы	8,457	4,229,989	7,231	3,374,169
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	8,457		7,231	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Другие резервы под обесценение	-	(63,736)	-	(2,019,569)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				

Акционерный Коммерческий Ипотечный Банк «Ипотека-банк»Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за первое полугодие 2016 года**33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	1-е полугодие 2016 года		1-е полугодие 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Административные и прочие операционные расходы	(683,071)	(123,926,132)	(547,968)	(101,577,317)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	(683,071)		-	
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Расходы по налогу на прибыль	-	(11,524,666)	-	(10,102,852)
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
Чистая прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	-	-	-	1,697,703
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу				
- прочие связанные стороны-Государство				
- ключевой управленческий персонал				
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(22,569,870)	46,668,018	(17,252,387)	38,903,313
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	(15,127,809)		(4,143,310)	
- прочие связанные стороны-Государство	(7,442,061)		(13,109,077)	
- ключевой управленческий персонал	-		-	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(22,569,870)	46,668,018	(17,252,387)	38,903,313
- стороны, имеющие значительное влияние на Группу	(15,127,809)		(4,143,310)	
- прочие связанные стороны-Государство	(7,442,061)		(13,109,077)	
- ключевой управленческий персонал	-		-	

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	1-е полугодие 2016 года	1-е полугодие 2015 года
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Краткосрочные выплаты:		
- Зарплата и прочие краткосрочные премиальные выплаты	547,928	568,685
- Расходы по социальному страхованию	136,982	142,171
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	684,910	710,856

34. События после окончания отчетного периода

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