



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ТРАСТБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года и
заключение независимых аудиторов**



Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

“Grant Thornton” AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЧАБ «Трастбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев; тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы



Grant Thornton

An instinct for growth™

финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10, 18 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 30 к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Группой для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут



Grant Thornton

An instinct for growth™

возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Шоодил Носиров

Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №13/1 от 24 июля 2017 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

26 марта 2021 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 273 089 081	905 295 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	42 993 242	87 746 644
Средства в других банках	9	69 539 356	39 544 003
Кредиты и авансы клиентам	10	2 320 784 322	1 797 215 358
Инвестиционные финансовые активы	11	645 649 435	268 544 592
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	84 248 147	26 603 789
Авансовые платежи по налогу на прибыль		-	1 651 680
Отложенный налоговый актив	24	9 040 903	4 839 895
Основные средства и нематериальные активы	13	211 839 070	154 122 695
Прочие активы	14	46 547 139	41 250 588
Итого активов		4 703 730 695	3 326 814 813
Обязательства			
Средства других банков	15	190 770 773	72 367 728
Средства клиентов	16	3 634 546 215	2 671 929 634
Прочие заемные средства	17	92 079 447	75 048 892
Прочие обязательства	18	25 624 409	22 047 137
Итого обязательств		3 943 020 844	2 841 393 391
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	361 961 733	226 961 733
Добавленный капитал	19	142 022 059	73 864 358
Нераспределенная прибыль и фонды		256 726 059	184 595 331
Итого собственный капитал		760 709 851	485 421 422
Итого обязательства и собственный капитал		4 703 730 695	3 326 814 813

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка
 26 марта 2021 года



_____ м.п. Маисова М.М.
 Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	471 350 069	313 592 929
Прочие процентные доходы	20	69 235 774	31 006 711
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(67 974 727)	(52 680 798)
Прочие процентные расходы	20	(8 078 507)	(3 472 944)
Чистые процентные доходы		464 532 609	288 445 898
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(63 810 943)	(12 595 955)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	10,17	(3 408 425)	(19 081 202)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		397 313 241	256 768 741
Комиссионные доходы	21	137 937 480	119 400 515
Комиссионные расходы	21	(16 302 301)	(15 015 743)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		12 752 937	10 853 650
Доля финансового результата ассоциированной организации	12	18 028 676	14 691 309
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(4 707 958)	(1 073 600)
Создание резерва по прочим активам		(412 712)	(196 515)
Прочие операционные доходы	22	1 974 004	5 373 221
Административные и прочие операционные расходы	23	(189 038 761)	(160 226 286)
Прибыль до налогообложения		357 544 606	230 575 292
Расходы по налогу на прибыль	24	(56 942 338)	(45 784 255)
Чистая прибыль за год		300 602 268	184 791 037
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты		(112 058)	(368 125)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		22 412	73 625
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		(89 646)	(294 500)
Итого совокупный доход за год		300 512 622	184 496 537

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

26 марта 2021 года



м.п.

Майсова М.М.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 11 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года	161 961 733	46 997 915	98 315 810	307 275 458
Чистый прибыль за год	-	-	184 791 037	184 791 037
Прочий совокупный доход	-	-	(294 500)	(294 500)
Итого совокупный доход за год	-	-	184 496 537	184 496 537
Увеличение акционерного капитала	65 000 000	26 866 443	-	91 866 443
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(98 219 151)	(98 219 151)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	5 585	5 585
Остаток на 31 декабря 2019 года	226 961 733	73 864 358	184 595 331	485 421 422
Чистый прибыль за год	-	-	300 602 268	300 602 268
Прочий совокупный доход	-	-	(89 646)	(89 646)
Итого совокупный доход за год	-	-	300 512 622	300 512 622
Увеличение акционерного капитала	135 000 000	68 157 701	-	203 157 701
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(228 380 178)	(228 380 178)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	1 734	1 734
Остаток на 31 декабря 2020 года	361 961 733	142 022 059	256 726 059	760 709 851

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

26 марта 2021 года



Маисова М.М.
 Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	512 886 481	338 402 300
Проценты уплаченные	(73 304 211)	(53 162 953)
Комиссии полученные	135 620 590	119 086 805
Комиссии уплаченные	(13 763 996)	(15 229 445)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(82 955 476)	(10 853 650)
Прочие полученные операционные доходы	1 974 004	5 373 221
Расходы на персонал	(119 733 365)	(89 126 216)
Административные и прочие операционные расходы	(57 423 189)	(75 974 632)
Уплаченный налог на прибыль	(57 427 510)	(52 994 222)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	245 873 328	165 521 208
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	44 753 402	12 860 370
Средства в других банках	(29 995 353)	6 519 031
Кредиты и авансы клиентам	(523 568 964)	(478 447 760)
Прочие активы	(5 296 551)	(10 088 880)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	118 403 045	45 245 471
Средства клиентов	962 616 581	323 757 781
Прочие обязательства	3 577 272	15 653 787
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	816 362 760	81 021 008
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(829 731 932)	(227 126 706)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	466 780 000	130 907 853
Вложение на ассоциированной организацию	(51 700 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(75 353 226)	(50 639 293)
Выручка от реализации основных средств	622 722	414 492
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(489 382 436)	(146 443 654)


Примечания на страницах с 11 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (Продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценные бумаги	-	(477 185)
Получение прочих заемных средств	500 000	39 021 544
Погашение прочих заемных средств	(5 000 000)	(15 937 000)
Дивиденды оплаченные	(25 225 927)	(6 352 708)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(29 725 927)	16 254 651
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	70 202 539	(36 962 941)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	367 456 936	(86 130 936)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	906 659 645	992 790 581
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 274 116 581	906 659 645

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода за минусом резерва ожидаемых кредитных убытков, смотрите примечание 7.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Нормухамедов С.Р.
 Председатель Правления Банка

26 марта 2021 года





 м.п. Maisova M.M.
 Главный бухгалтер Банка