



**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК  
«ТРАСТБАНК»**

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность за шесть месяцев,  
закончившиеся 30 июня 2018 года и  
отчет по результатам обзора



# Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

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

Тел.: +998 (71) 244-47-45/46

Факс: +998 (71) 244-47-43

АО "Grant Thornton" LLC

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

Tel.: +998 (71) 244-47-45/46

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

W: [www.gti.org](http://www.gti.org)

E: [audit@uzgt.uz](mailto:audit@uzgt.uz)

## Заключение о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

### Акционерам и Руководству ЧАБ «Трастбанк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – "Банк"), а также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО(IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

#### *Объем работы по обзорной проверке*

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за бухгалтерские и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора и обычно не предусматривает подтверждения полученной информации. Масштаб обзора промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации намного меньше, чем масштаб аудита, проведенного в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем такого мнения.







# Grant Thornton

An instinct for growth™

### *Основание для заключения с оговоркой*

Согласно информации, предоставленной руководством, Группа исключила применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» в составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает оценки согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты».

### *Заключение с оговоркой*

На основании проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы считали, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд финансового положения Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, и ее совокупный доход и денежных поток за шестимесячный период, истекший на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### *Прочая информация*

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности от 30 марта 2018 года.

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.

NO 000, Grant Thornton

02 август 2018 года,  
г. Ташкент, Узбекистан





## Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

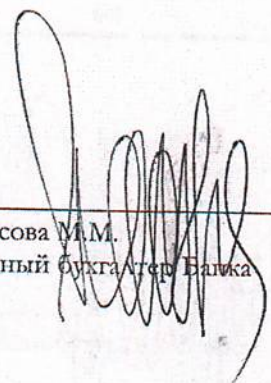
	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	745 855 089	596 267 609
Средства в других банках	6	314 803 501	212 691 244
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	7	1 055 849 819	846 879 993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		73 087	1 073 087
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	23 184 290	10 284 353
Инвестиции в ассоциированную организацию	9	6 299 187	5 813 936
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 257 071	3 870 697
Основные средства	10	64 749 423	53 040 408
Нематериальные активы	10	4 592 739	5 104 339
Прочие активы	11	48 413 766	43 955 305
<b>Итого активы</b>		<b>2 266 077 972</b>	<b>1 778 980 971</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	49 615 328	51 335 376
Средства клиентов	13	1 935 244 311	1 488 057 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 617 647	11 492 183
Отложенные налоговые обязательства		625 283	1 116 675
Прочие обязательства	15	11 280 153	9 714 047
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 004 382 722</b>	<b>1 561 715 634</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	16	101 961 733	101 961 733
Эмиссионный доход	16	25 997 110	25 997 110
Нераспределенная прибыль		133 736 407	89 306 494
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>261 695 250</b>	<b>217 265 337</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>2 266 077 972</b>	<b>1 778 980 971</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

02 август 2018 года



  
Маисова М.М.  
Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 8 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе

	Прим.	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года		За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	17	91 124 696	129 449 280	
Процентные расходы	17	(10 045 425)	(13 330 932)	
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>81 079 271</b>	<b>116 118 348</b>	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(13 728 757)	(14 058 251)	
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>67 350 514</b>	<b>102 060 097</b>	
Комиссионные доходы	18	49 500 801	86 218 193	
Комиссионные расходы	18	(6 380 272)	(16 388 976)	
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валютой		1 970 747	(15 753 029)	
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми производными инструментами		(395 199)	16 093 895	
Резерв под обесценение прочих активов		(379 909)	(89 674)	
Доля финансового результата ассоциированной организации	9	1 663 810	1 683 900	
Прочие операционные доходы		4 436 446	2 603 505	
Административные и прочие операционные расходы	19	(61 538 113)	(97 238 925)	
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>56 228 825</b>	<b>79 188 986</b>	
Расходы по налогу на прибыль		(11 795 462)	(18 094 037)	
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>44 433 363</b>	<b>61 094 949</b>	
Прочий совокупный доход		-	-	
<b>Прочий совокупный доход за период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>44 433 363</b>	<b>61 094 949</b>	
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС за акцию)	20	443	1 359	
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	20	443	1 358	

Утверждено и подписано от имени руководства

Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

02 августа 2018 года



Маисова М.М.  
Главный бухгалтер Банка

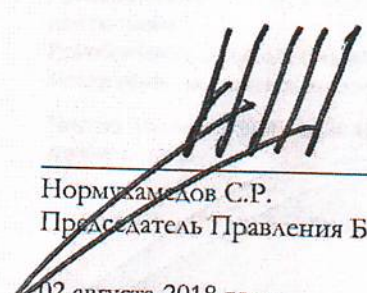
Примечания на страницах с 8 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

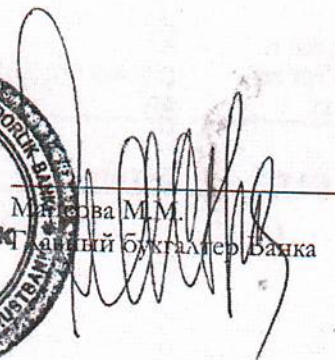
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	41 961 733	7 097 110	108 664 363	157 723 206
Чистая прибыль за период	-	-	61 094 949	61 094 949
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	<b>61 094 949</b>	<b>61 094 949</b>
Капитализация дивидендов	59 754 069	18 822 532	(78 576 601)	-
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(1 877 399)	(1 877 399)
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
Возврат невыплаченных дивидендов	-	-	4 632	4 632
Эмиссия акций	245 931	77 468	-	323 399
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>101 961 733</b>	<b>25 997 110</b>	<b>150 401 443</b>	<b>217 265 337</b>
Чистая прибыль за период	-	-	44 433 363	44 433 363
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев</b>	-	-	<b>44 433 363</b>	<b>44 433 363</b>
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	(3 450)	(3 450)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>101 961 733</b>	<b>25 997 110</b>	<b>194 831 356</b>	<b>261 695 250</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

02 августа 2018 года



  
Мирзоева М.М.  
Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 8 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года		За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
	30 июня 2018 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные	89 194 291		126 355 629
Проценты уплаченные	(9 080 723)		(12 898 726)
Комиссии полученные	49 408 927		86 089 126
Комиссии уплаченные	(6 399 359)		(16 388 976)
Доходы за вычетом расходов по производным инструментам	(395 199)		16 872 997
Прочие полученные операционные доходы	4 436 446		2 603 505
Уплаченные расходы на содержание персонала	(33 149 696)		(52 877 794)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(29 668 569)		(37 871 453)
Уплаченный налог на прибыль	(10 673 228)		(20 460 560)
<b>Движение потоки, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>53 672 890</b>		<b>91 423 748</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках	(102 112 257)		30 884 606
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(222 698 583)		(306 538 603)
Прочие активы	(4 458 461)		(4 094 867)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков	(1 720 048)		47 732 962
Средства клиентов	447 186 958		267 705 420
Прочие обязательства	1 566 106		26 282
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>171 436 605</b>		<b>127 139 548</b>
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(12 850 000)		-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-		39 000 000
Доходы, полученные от ассоциированной организации	1 092 074		1 055 144
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-		(1 000 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15 828 753)		(36 701 753)
Поступление от реализации основных средств	7 970		72 532
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(27 578 709)</b>		<b>2 425 923</b>

Примечания на страницах с 8 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года		За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
	2018	года	2017 года
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>			
Полученные долговых ценных бумаг	-		9 380 000
Погашение долговых ценных бумаг	(3 850 000)		(5 000 000)
Эмиссия обыкновенных акций	-		323 399
Дивиденды, выплаченные	(80 976)		(1 709 340)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(3 930 976)</b>		<b>2 994 059</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9 660 560		(8 828 666)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>149 587 480</b>		<b>123 730 864</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	596 267 609		472 536 745
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>745 855 089</b>		<b>596 267 609</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Нормухамедов С.Р.  
Председатель Правления Банка

02 августа 2018 года




Матсова М.М.  
Главный бухгалтер Банка