



**Poytaxt Bank**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ПОЙТАХТ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года и  
Заключение независимых аудиторов**

# Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Принципы представления финансовой отчетности	10
4 Важные оценки и профессиональное суждение	11
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	13
6 Основные принципы учетной политики	13
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34
8 Средства в других банках	35
9 Кредиты и авансы клиентам	36
10 Инвестиционные финансовые активы	41
11 Основные средства и нематериальные активы	42
12 Прочие активы	43
13 Средства клиентов	44
14 Прочие обязательства	45
15 Акционерный капитал	46
16 Процентные доходы и расходы	47
17 Комиссионные доходы и расходы	47
18 Административные и прочие операционные расходы	48
19 Налог на прибыль	48
20 Прибыль на акцию	50
21 Условные финансовые обязательства	51
22 Операции со связанными сторонами	52
23 Справедливая стоимость	53
24 Управление капиталом	55
25 Управление рисками	56
26 Информация по сегментам	66



# 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 АО «Пойтахт банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Пойтахт банк» (далее по тексту – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 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 финансовой отчетности” нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 обязательствам 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.

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.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательствам кредитного характера представлена в Примечаниях 9 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

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 портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

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. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

## **Прочая информация**

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

Наше мнение о 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или



# Grant Thornton

An instinct for growth™

нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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 финансовую отчетность***

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, 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 финансовой отчетности Банка.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 Банка;
- 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



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. 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 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.

*AO OOO. Grant Thornton*

27 апреля 2022 года,  
г. Ташкент, Узбекистан

## Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	276 751 022	59 991 828
Средства в других банках	8	-	14 639 480
Кредиты и авансы клиентам	9	77 322 710	106 289 120
Инвестиционные финансовые активы	10	2 059 811	2 070 370
Авансовые платежи по налогу на прибыль		686 623	316 567
Отложенный налоговый актив	19	1 298 093	912 320
Основные средства и нематериальные активы	11	10 780 620	12 312 223
Прочие активы	12	2 860 921	3 129 655
<b>Итого активов</b>		<b>371 759 800</b>	<b>199 661 563</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	235 675 292	75 110 861
Прочие обязательства	14	6 322 894	4 825 994
<b>Итого обязательств</b>		<b>241 998 186</b>	<b>79 936 855</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	15	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль и фонды		29 761 614	19 724 708
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>129 761 614</b>	<b>119 724 708</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>371 759 800</b>	<b>199 661 563</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления



  
Ганиев Сардор Кудратилаевич  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года







## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	100 000 000	6 704 496	106 704 496
Чистый прибыль за год	-	13 020 212	13 020 212
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	13 020 212	13 020 212
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	100 000 000	19 724 708	119 724 708
Чистый прибыль за год	-	11 657 081	11 657 081
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	11 657 081	11 657 081
Выплата вознаграждение сотрудникам	-	(1 620 175)	(1 620 175)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	100 000 000	29 761 614	129 761 614

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
Тахиров Маджид Хамидович  
Председатель Правления



  
Ганиев Сардор Кудратиласвич  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года

## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	35 858 394	32 626 672
Проценты уплаченные	(1 456 568)	(1 732 992)
Комиссии полученные	7 040 191	5 248 346
Комиссии уплаченные	(2 630 896)	(1 904 351)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(2 762 568)	(2 377 783)
Прочие полученные операционные доходы	65 234	36 068
Расходы на персонал	(14 794 739)	(11 333 866)
Административные и прочие операционные расходы	(7 931 304)	(5 418 408)
Уплаченный налог на прибыль	(3 843 539)	(3 783 379)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9 544 205</b>	<b>11 360 307</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	3 726 842
Средства в других банках	14 639 480	(4 650 690)
Кредиты и авансы клиентам	31 658 001	2 271 314
Прочие активы	268 734	(18 730)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	160 564 431	(24 316 409)
Прочие обязательства	1 496 900	511 040
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>218 171 751</b>	<b>(11 116 326)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 019 532)	(2 385 817)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 019 532)</b>	<b>(2 385 817)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	64 166	1 559 972
Влияние ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		
	(457 191)	51 297
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>216 759 194</b>	<b>(11 890 874)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	59 991 828	71 882 702
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>276 751 022</b>	<b>59 991 828</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
 Тахиров Маджид Хамидович  
 Председатель Правления



  
 Ганиев Сардор Кудратгилаевич  
 Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года

Примечания на страницах с 9 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

АО «Пойтахт банк» (далее – «Банк») был создан в 29 декабря 2018 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В ноябре 2021 года было принято решения 100% долей уставного капитала принадлежащий Хокимияту города Ташкента (Узбекистан) перевести на Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан, для дальнейшего приватизации 100% доли.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №84 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ»).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан №360-П «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк осуществляет банковскую деятельность только через головной офис в городе Ташкент, Республики Узбекистан.

Юридический адрес Головного офиса Банка: 100063, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Ислама Каримова, 55.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 103 человек (2020 г.: 99 человек).

### 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базу, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, принимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической системы.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса COVID-19. Большинство стран были установлены значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Республика Узбекистан власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры, среди всего прочего, серьезно ограничили экономическую активность в Республике Узбекистан, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на бизнесы, участников рынка, клиентов Банка, также как на местную и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Республики Узбекистан из-за пандемии КОВИД-19, были сняты, Банк наблюдает восстановление деловой активности в Республике Узбекистан. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии КОВИД-19 и возможное воздействие на Банк остаются высокими. Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк предложил реструктурировать имеющиеся кредиты и выдала новые по государственным программам поддержки, а также по различным программам реструктуризации для клиентов, не подпадающим под программы государственной поддержки, расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Согласно решению ЦБ РУ с 11 сентября 2020 года ставка рефинансирования с 15 процентов уменьшился до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2021 года уровень инфляция был 10 процентов (в 2020 г.: 11,1 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2021 года составил 7,4 процентов по отношению к 2020 году, в то время как по итогам 2020 года рост ВВП составил 1,6 процентов.

### **3 Принципы представления финансовой отчетности**

#### **3.1 Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

#### **3.2 Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

#### **3.3 Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУ:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2021 года	10 837,66	12 224,88
31 декабря 2020 года	10 476,92	12 786,03

#### **4 Важные оценки и профессиональное суждение**

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональное суждение и оценку. Профессиональное суждение, которое оказывает наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

##### ***Непрерывность деятельности***

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банком. Руководство Банка не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

##### ***Классификация финансовых активов.***

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечание 6.

##### ***Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.***

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни –обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 25.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 25.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 23.

## 5 **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Банк принял решение не принимать вышеупомянутую поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Банк принял решение не принимать вышеупомянутую поправку

## 6 **Основные принципы учетной политики**

### 6.1 **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

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

**Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы – незначительные поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).**

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 1 было дополнено требованиями к компаниям раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо раскрытия значимых положений учетной политики. Поправки определили понятие существенной информации об учетной политике. Поправки разъясняют, что информация об учетной политике является существенной тогда и только тогда, когда при ее отсутствии пользователь финансовой отчетности не сможет понять какую-либо другую существенную информацию в финансовой отчетности. Поправки предоставляют иллюстративные примеры информации об учетной политике, которая может рассматриваться как существенная для финансовой отчетности компании. Далее, поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, что несущественная информация об учетной политике может не раскрываться. Тем не менее, если такая информация раскрывается, это не должно мешать восприятию существенной информации об учетной политике. Для поддержки этих поправок, в Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» также были внесены



дополнения для предоставления руководства о том, как применять концепцию существенности в отношении информации об учетной политике.

**Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

**Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

**Варианты перехода страховых компаний на применение МСФО 17 – Дополнение к МСФО 17 (выпущено 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).** Данное дополнение к требованиям переходного периода, изложенным в МСФО 17, предоставляет страховым компаниям возможность улучшить полезность информации для инвесторов при первоначальном применении МСФО 17. Данное дополнение имеет отношение только к требованиям по переходу на МСФО 17 и не влияет на иные требования МСФО 17. Требования по переходу на МСФО 17 и МСФО 9 применимы на разные даты, что приводит к следующим классификационным разницам в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО 17: учетное несоответствие между обязательствами по страховым договорам, оцениваемым по текущей стоимости, и связанными с ними финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; а также, если компания выберет пересчитывать сравнительную информацию для МСФО 9, классификационные разницы между финансовыми активами, выбывшими в течение сравнительного периода (к которым МСФО 9 не применим) и прочими финансовыми активами (к которым МСФО 9 будет применим). Дополнение поможет страховым компаниям избежать данных учетных несоответствий и, таким образом, увеличит полезность сравнительной информации для инвесторов. Это осуществляется, так как существует возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО 17 компаниям будет разрешено для целей представления сравнительной информации применить классификационную поправку к финансовым активам, по которым компания не пересчитывает сравнительные данные для МСФО 9. Данная возможность переходного периода будет предоставлена для применения на уровне отдельного инструмента; это позволит компании представить сравнительную информацию как если бы требования МСФО 9 к классификации и оценке были применены к данному финансовому инструменту, но не предписывает применять требования по отражению обесценения в соответствии с МСФО 9; и требует, чтобы компания, которая применяет классификационную поправку к финансовому активу, использовала разумную и подтверждаемую информацию, имеющуюся на дату перехода, для определения ожиданий компании относительно будущей классификации финансового актива в соответствии с МСФО 9.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

## 6.2 Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

## 6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

**Ставка дисконтирования** – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и

соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

В случае если потоки денежных средств по финансовому инструменту ожидаются более чем за один период (процентные доходы или расходы начисляются более одного раза на определенные даты в течение всего срока финансового инструмента, и/или погашение суммы основного долга осуществляется частями), расчет будущих денежных потоков, коэффициента дисконтирования и дисконтированных сумм данных потоков осуществляется за каждый такой период. Текущая приведенная стоимость финансового инструмента на дату его возникновения в этом случае представляет собой сумму дисконтированных будущих потоков по инструменту за каждый период.

**Эффективная процентная ставка** применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. К приобретаемым или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Указанная ставка применяется к амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов с момента первоначального признания.

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

#### **6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента**

**Амортизированная стоимость** финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигации);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из фактической ставки по договору.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, расчет амортизированной стоимости которых осуществляется путем дисконтирования потоков по эффективной процентной ставке, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по эффективной процентной ставке.

## **6.5 Финансовые активы и обязательства**

### ***Классификация финансовых инструментов***

В соответствии с МСФО 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
  - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
  - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

**Бизнес-модели**, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

**Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости** при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег.

**Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;

- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО 9 **финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования устанавливаемой ЦБ РУ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

#### **Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов**

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожесу/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами;
- **существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки** по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения. Решение о существенности принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) (официальный сайт ЦБ РУ) или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

В частности, при определении рыночной ставки по договорам потребительского кредитования Банк использует информацию, публикуемую ЦБ РУ о полной стоимости потребительского кредита, определяя диапазон рыночных ставок как: верхняя граница диапазона – ставка стоимости потребительского кредита и нижняя граница диапазона - ставка рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

### ***Реклассификация***

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

***Под передачей финансового актива подразумеваются:***

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
  - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
  - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

***Обесценение***



Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### ***Реструктурированные финансовые активы***

В случае пересмотра или модификации по соглашению сторон условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

#### ***Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки***

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по убыткам, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно

платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

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

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.***

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

#### ***Расчеты по банковским картам.***

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Средства в банках.***

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### ***Кредиты и авансы клиентам.***

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.**

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банка относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСА, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиция в долевые ценные бумаги.**

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются

для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

### **Производные финансовые инструменты.**

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Финансовая аренда.**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

### **Обязательства по финансовой аренде.**

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

### **Прекращенная деятельность.**

Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка от прекращенной деятельности отражается отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

### **Финансовые обязательства.**

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

**Прекращение признания финансовых обязательств.**

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Средства банков.**

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банком денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

**Средства клиентов.**

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением нот участия в долевых инструментах и нот участия в долговых инструментах, описанных ниже, отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

**Прочие заемные средства.**

Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Банком на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

**Обязательства по предоставлению кредитов.**

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного

на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

#### ***Финансовые гарантии.***

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***Гарантии исполнения обязательств.***

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.***

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

#### ***Уставный капитал***

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.



### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

### **Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

#### **Прочие процентные доходы и расходы.**

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговому инструменту, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Взаимозачет.**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми ЦБ РУ. Изменения в ценах покупки ЦБ РУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	276 751 022	59 991 828
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты</b>	<b>276 751 022</b>	<b>59 991 828</b>

**Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	22 879 813	22 296 654
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	184 374 308	22 268 889
Остатки средств на текущих счетах в других банках	1 007 145	5 479 338
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	69 000 000	10 000 000
Резерв под кредитные убытки	(510 244)	(53 053)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>276 751 022</b>	<b>59 991 828</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется остатки средств по счетам и депозитов в трех банках, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 69 000 000 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не имеется остатки средств по счетам и депозитов, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 25. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	184 374 308	-	-	184 374 308
Остатки средств на текущих счетах в других банках	121 605	512 992	372 548	-	1 007 145
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	24 000 000	45 000 000	-	69 000 000
Резерв под кредитные убытки	(169)	(345 969)	(164 106)	-	(510 244)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>121 436</b>	<b>208 541 331</b>	<b>45 208 442</b>	<b>-</b>	<b>253 871 209</b>

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	22 268 889	-	-	22 268 889
Остатки средств на текущих счетах в других банках	4 192 227	1 231 211	50 801	5 099	5 479 338
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	-	10 000 000	-	10 000 000
Резерв под кредитные убытки	(2 254)	(25 919)	(24 831)	(49)	(53 053)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>4 189 973</b>	<b>23 474 181</b>	<b>10 025 970</b>	<b>5 050</b>	<b>37 695 174</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	104 350	104 350
Восстановление резерва кредитных убытков	(51 297)	(51 297)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>53 053</b>	<b>53 053</b>
Создание резерва под кредитные убытки	457 191	457 191
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>510 244</b>	<b>510 244</b>

## 8 Средства в других банках

### Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	14 896 575
Резерв под кредитные убытки	-	(257 095)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>14 639 480</b>

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2020 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Минимальный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	568 082	14 328 493	14 896 575
Резерв под кредитные убытки	-	(257 095)	(257 095)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>568 082</b>	<b>14 071 398</b>	<b>14 639 480</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	11 210	11 210
Создание резерва под кредитные убытки	245 885	245 885
Остаток на 31 декабря 2020 года	257 095	257 095
Восстановление резерва кредитных убытков	(257 095)	(257 095)
Остаток на 31 декабря 2021 года	-	-

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 322 710	106 289 120
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	77 322 710	106 289 120

### Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	37 044 738	42 372 120
Торговля	22 051 736	20 963 054
Строительство	8 289 091	3 409 021
Транспорт и коммуникации	6 142 235	1 495 708
Промышленность	5 226 959	11 127 064
Услуги	3 359 131	27 262 741
Прочее	-	5 631 540
Резерв под кредитные убытки	(4 791 180)	(5 972 128)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	77 322 710	106 289 120

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	5 226 959	(158 608)	5 068 351
Торговля	22 051 736	(1 289 790)	20 761 946
Услуги	3 359 131	(133 378)	3 225 753
Физические лица	37 044 738	(2 802 188)	34 242 550
Строительство	8 289 091	(82 128)	8 206 963
Транспорт и коммуникации	6 142 235	(325 088)	5 817 147
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>82 113 890</b>	<b>(4 791 180)</b>	<b>77 322 710</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Физические лица	42 372 120	(1 651 493)	40 720 627
Услуги	27 262 741	(2 348 384)	24 914 357
Торговля	20 963 054	(1 389 248)	19 573 806
Промышленность	11 127 064	(369 200)	10 757 864
Строительство	3 409 021	(3 258)	3 405 763
Транспорт и коммуникации	1 495 708	(29 804)	1 465 904
Прочее	5 631 540	(180 741)	5 450 799
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>112 261 248</b>	<b>(5 972 128)</b>	<b>106 289 120</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Банка не имеется остатки кредита клиентов, в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 25. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	33 431 430	4 888 826	500 057	38 820 313
Низкий кредитный риск	26 216 424	3 483 125	979 005	30 678 554
Средний кредитный риск	6 163 248	1 677 502	72 381	7 913 131
Высокий кредитный риск	3 803 651	218 522	493 095	4 515 268
Дефолтные активы	-	-	186 624	186 624
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>69 614 753</b>	<b>10 267 975</b>	<b>2 231 162</b>	<b>82 113 890</b>
Резерв под кредитные убытки	(2 880 019)	(992 499)	(918 662)	(4 791 180)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>66 734 734</b>	<b>9 275 476</b>	<b>1 312 500</b>	<b>77 322 710</b>

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	19 773 419	4 318 026	-	24 091 445
Низкий кредитный риск	10 844 551	1 344 131	-	12 188 682
Средний кредитный риск	4 049 130	1 351 384	-	5 400 514
Высокий кредитный риск	3 185 853	-	202 658	3 388 511
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>37 852 953</b>	<b>7 013 541</b>	<b>202 658</b>	<b>45 069 152</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 442 343)	(471 804)	(74 845)	(1 988 992)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>36 410 610</b>	<b>6 541 737</b>	<b>127 813</b>	<b>43 080 160</b>
Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	13 658 011	570 800	500 057	14 728 868
Низкий кредитный риск	15 371 873	2 138 994	979 005	18 489 872
Средний кредитный риск	2 114 118	326 118	72 381	2 512 617
Высокий кредитный риск	617 798	218 522	290 437	1 126 757
Дефолтные активы	-	-	186 624	186 624
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>31 761 800</b>	<b>3 254 434</b>	<b>2 028 504</b>	<b>37 044 738</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 437 676)	(520 695)	(843 817)	(2 802 188)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>30 324 124</b>	<b>2 733 739</b>	<b>1 184 687</b>	<b>34 242 550</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	43 190 227	9 655 027	36 629	52 881 883
Низкий кредитный риск	30 101 154	3 464 590	63 322	33 629 066
Средний кредитный риск	7 122 881	988 908	69 630	8 181 419
Высокий кредитный риск	11 649 983	155 592	3 646 480	15 452 055
Дефолтные активы	-	-	2 116 825	2 116 825
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>92 064 245</b>	<b>14 264 117</b>	<b>5 932 886</b>	<b>112 261 248</b>
Резерв под кредитные убытки	(2 736 074)	(1 202 273)	(2 033 781)	(5 972 128)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>89 328 171</b>	<b>13 061 844</b>	<b>3 899 105</b>	<b>106 289 120</b>



Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	16 609 572	5 709 193	-	22 318 765
Низкий кредитный риск	23 866 249	709 328	-	24 575 577
Средний кредитный риск	5 757 875	70 137	-	5 828 012
Высокий кредитный риск	11 456 783	-	3 610 576	15 067 359
Дефолтные активы	-	-	2 099 415	2 099 415
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>57 690 479</b>	<b>6 488 658</b>	<b>5 709 991</b>	<b>69 889 128</b>
Резерв под кредитные убытки	(2 120 569)	(315 104)	(1 884 962)	(4 320 635)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>55 569 910</b>	<b>6 173 554</b>	<b>3 825 029</b>	<b>65 568 493</b>

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	26 580 655	3 945 834	36 629	30 563 118
Низкий кредитный риск	6 234 905	2 755 262	63 322	9 053 489
Средний кредитный риск	1 365 006	918 771	69 630	2 353 407
Высокий кредитный риск	193 200	155 592	35 904	384 696
Дефолтные активы	-	-	17 410	17 410
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>34 373 766</b>	<b>7 775 459</b>	<b>222 895</b>	<b>42 372 120</b>
Резерв под кредитные убытки	(615 505)	(887 169)	(148 819)	(1 651 493)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>33 758 261</b>	<b>6 888 290</b>	<b>74 076</b>	<b>40 720 627</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2021 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 736 074</b>	<b>1 202 273</b>	<b>2 033 781</b>	<b>5 972 128</b>
Перевод в Стадию 1	863 722	(855 285)	(8 437)	-
Перевод в Стадию 2	(456 760)	456 760	-	-
Перевод в Стадию 3	(47 342)	(82 354)	129 696	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(215 675)	271 105	(1 236 378)	(1 180 948)
- в том числе новых выданных кредитов	2 272 657	9 164	132 864	2 414 685
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>2 880 019</b>	<b>992 499</b>	<b>918 662</b>	<b>4 791 180</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 120 569</b>	<b>315 104</b>	<b>1 884 962</b>	<b>4 320 635</b>
Перевод в Стадию 1	271 600	(271 600)	-	-
Перевод в Стадию 2	(383 792)	383 792	-	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(566 034)	44 508	(1 810 117)	(2 331 643)
- в том числе новых выданных кредитов	1 193 411	-	74 845	1 268 256
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 442 343</b>	<b>471 804</b>	<b>74 845</b>	<b>1 988 992</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>615 505</b>	<b>887 169</b>	<b>148 819</b>	<b>1 651 493</b>
Перевод в Стадию 1	592 122	(583 685)	(8 437)	-
Перевод в Стадию 2	(72 968)	72 968	-	-
Перевод в Стадию 3	(47 342)	(82 354)	129 696	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	350 359	226 597	573 739	1 150 695
- в том числе новых выданных кредитов	1 079 246	9 164	58 019	1 146 429
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 437 676</b>	<b>520 695</b>	<b>843 817</b>	<b>2 802 188</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2020 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>2 388 386</b>	<b>29 132</b>	-	<b>2 417 518</b>
Перевод в Стадию 1	2 442	(2 442)	-	-
Перевод в Стадию 2	(330 146)	330 146	-	-
Перевод в Стадию 3	(209 565)	(13 524)	223 089	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	884 957	858 961	1 810 692	3 554 610
- в том числе новых выданных кредитов	1 547 059	732 517	25 029	2 304 605
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 736 074</b>	<b>1 202 273</b>	<b>2 033 781</b>	<b>5 972 128</b>

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>1 565 325</b>	<b>13 524</b>	-	<b>1 578 849</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(180 723)	180 723	-	-
Перевод в Стадию 3	(205 354)	(13 524)	218 878	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	941 321	134 381	1 666 084	2 741 786
- в том числе новых выданных кредитов	1 125 613	132 018	-	1 257 631
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>2 120 569</b>	<b>315 104</b>	<b>1 884 962</b>	<b>4 320 635</b>

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>823 061</b>	<b>15 608</b>	-	<b>838 669</b>
Перевод в Стадию 1	2 442	(2 442)	-	-
Перевод в Стадию 2	(149 423)	149 423	-	-
Перевод в Стадию 3	(4 211)	-	4 211	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(56 364)	724 580	144 608	812 824
- в том числе новых выданных кредитов	421 446	600 499	25 029	1 046 974
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>615 505</b>	<b>887 169</b>	<b>148 819</b>	<b>1 651 493</b>

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	44 866 494	34 778 517	79 645 011
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 111 033	2 111 033
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	202 658	30 964	233 622
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	-	41 027	41 027
- с задержкой платежа на более 180 дней	-	83 197	83 197
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>45 069 152</b>	<b>37 044 738</b>	<b>82 113 890</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 988 992)	(2 802 188)	(4 791 180)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>43 080 160</b>	<b>34 242 550</b>	<b>77 322 710</b>

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	61 455 688	34 378 469	95 834 157
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 723 448	7 411 495	10 134 943
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	371 749	371 749
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	5 709 992	210 407	5 920 399
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>69 889 128</b>	<b>42 372 120</b>	<b>112 261 248</b>
Резерв под кредитные убытки	(4 320 635)	(1 651 493)	(5 972 128)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>65 568 493</b>	<b>40 720 627</b>	<b>106 289 120</b>

## 10 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 059 811	2 070 370
<b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>	<b>2 059 811</b>	<b>2 070 370</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	2 090 740	2 090 728
Резерв под кредитные убытки	(30 929)	(20 358)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 059 811</b>	<b>2 070 370</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Низкий кредитный риск	Итого
Корпоративные облигации	2 090 740	2 090 740
Резерв под кредитные убытки	(30 929)	(30 929)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 059 811</b>	<b>2 059 811</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Низкий кредитный риск	Итого
Корпоративные облигации	2 090 728	2 090 728
Резерв под кредитные убытки	(20 358)	(20 358)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 070 370</b>	<b>2 070 370</b>

## 11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	1 777 637	7 402 552	2 179 646	11 359 835	952 388	12 312 223
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 740 732	9 810 871	2 252 118	14 803 721	1 248 516	16 052 237
Поступления	-	849 456	170 076	1 019 532	-	1 019 532
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 740 732	10 660 327	2 422 194	15 823 253	1 248 516	17 071 769
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 31 декабря 2020 года	963 095	2 408 319	72 472	3 443 886	296 128	3 740 014
Амортизационные отчисления	88 060	2 067 548	148 521	2 304 129	247 006	2 551 135
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 051 155	4 475 867	220 993	5 748 015	543 134	6 291 149
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	1 689 577	6 184 460	2 201 201	10 075 238	705 382	10 780 620

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	1 865 697	7 849 488	1 676 792	11 391 977	640 335	12 032 312
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	2 740 732	8 473 525	1 707 428	12 921 685	744 735	13 666 420
Поступления	-	1 337 346	544 690	1 882 036	503 781	2 385 817
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 740 732	9 810 871	2 252 118	14 803 721	1 248 516	16 052 237
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	875 035	624 037	30 636	1 529 708	104 400	1 634 108
Амортизационные отчисления	88 060	1 784 282	41 836	1 914 178	191 728	2 105 906
Остаток на 31 декабря 2020 года	963 095	2 408 319	72 472	3 443 886	296 128	3 740 014
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	1 777 637	7 402 552	2 179 646	11 359 835	952 388	12 312 223

## 12 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность от денежных переводов	2 567 211	1 421 355
Незавершенные расчеты по банковским картам	220 186	1 153 337
Комиссионные доходы к получению	14 155	7 683
За вычетом резерва под кредитные убытки	(115 422)	(56 174)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 686 130</b>	<b>2 526 201</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за оборудование и товары	10 959	270 069
Предоплата за услуги	153 236	127 172
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	429	908
Дебиторская задолженность от сотрудников	-	72 917
Прочие нефинансовые активы	10 167	132 388
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>174 791</b>	<b>603 454</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 860 921</b>	<b>3 129 655</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 174</b>	<b>56 174</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	59 248	59 248
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>115 422</b>	<b>115 422</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2020 года</b>	<b>20 249</b>	<b>20 249</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	35 925	35 925
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 174</b>	<b>56 174</b>

### 13 Средства клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	165 118 550	26 420 723
Срочные депозиты	24 818 830	5 238 460
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	33 187 547	33 650 720
Срочные депозиты	-	300 000
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	12 497 540	8 969 582
Срочные депозиты	52 825	531 376
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>235 675 292</b>	<b>75 110 861</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Строительство	198 211 940	38 317 949
Физические лица	12 550 365	9 500 958
Торговля	6 473 945	4 157 175
Транспорт и коммуникации	1 776 170	386 662
Услуги	431 539	15 500 807
Сельское хозяйство и пищевое производство	43	49 719
Промышленность	-	1 000
Прочее	16 231 290	7 196 591
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>235 675 292</b>	<b>75 110 861</b>

На 31 декабря 2021 года у Банка в двух клиентов, в которых остатки средств превышают 10 процентов капитала Банка, что составляет 174 877 721 тысяч УЗС или 74,2% от всех средств клиентов.

На 31 декабря 2020 года у Банка нет клиентов, в которм остаток средств превышают 10 процентов капитала Банка.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

#### 14 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	274 000	298 930
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 459 162	264 431
Прочие финансовые обязательства	298	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 733 460</b>	<b>563 361</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	4 276 916	4 063 046
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	-	184 487
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	312 518	15 050
Налог на прибыль к уплате	-	50
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4 589 434</b>	<b>4 262 633</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 322 894</b>	<b>4 825 994</b>

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств, представлено ниже:

	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 года	184 487	184 487
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(184 487)	(184 487)
<b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2021 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2020 год	207 527	207 527
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(23 040)	(23 040)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 год	184 487	184 487

## 15 Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций, штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2020 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	100 000 000	100 000 000	100 000 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка не имеются привилегированные акции.

В ноябре 2021 года было принято решения 100% долей уставного капитала принадлежащий Хокимияту города Ташкента (Узбекистан) перевести на Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан, для дальнейшего приватизации 100% доли.



**16 Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2 338 329	38 630
Средства в других банках	9 485 213	11 849 484
Кредиты и авансы клиентам	22 367 026	22 070 839
Инвестиционные финансовые активы	360 011	382 630
<b>Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>34 550 579</b>	<b>34 341 583</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Средства других банков	2 466	159 622
Средства клиентов	1 088 705	1 401 358
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>1 091 171</b>	<b>1 560 980</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Обязательства по аренде	359 740	170 489
<b>Итого прочих процентных расходов</b>	<b>359 740</b>	<b>170 489</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 099 668</b>	<b>32 610 114</b>

**17 Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	4 313 222	2 871 558
Расчетные операции	1 232 633	997 824
Ведение счета (Интерактивные услуги)	126 666	-
Комиссия за конвертацию и обмен валют	732 298	562 990
Операции с банковскими картами	421 595	461 921
Операции клиентов с иностранной валютой	212 479	354 045
Прочее	7 766	6 467
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 046 659</b>	<b>5 254 805</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	646 711	686 787
Услуги инкассации	606 354	388 365
Расчетные операции	855 766	289 193
Операции клиентов с иностранной валютой	347 160	231 813
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	162 733	71 629
Комиссии по операциям с ценными бумагами	466	212
Прочее	11 706	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 630 896</b>	<b>1 667 999</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>4 415 763</b>	<b>3 586 806</b>

**18 Административные и прочие операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	13 354 797	9 119 931
Прочие вознаграждения сотрудникам	1 179 112	1 152 254
Единый социальный платеж	1 514 203	1 145 676
<b>Расходы на персонал</b>	<b>16 048 112</b>	<b>11 417 861</b>
Амортизация	2 551 135	2 105 906
Охрана	997 064	741 180
Ремонт	503 529	182 358
Коммунальные услуги	439 384	401 396
Благотворительность и спонсорские расходы	342 750	-
Сопровождение программного обеспечения	286 092	474 371
Профессиональные услуги	223 601	385 309
Аренда	184 712	128 411
Расходы по содержанию транспортных средств	164 239	104 527
Реклама	140 178	177 796
Членские взносы	117 851	51 568
Связь	108 925	122 049
Канцтовары	100 415	436 867
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	61 801	55 156
Представительские расходы	11 751	-
Страхование	7 028	6 474
Командировочные расходы	4 680	-
Штраф и пени	-	24 000
Прочее	65 994	21 040
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>6 311 129</b>	<b>5 418 408</b>
<b>Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы</b>	<b>22 359 241</b>	<b>16 836 269</b>

**19 Налог на прибыль****Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 473 912	4 200 306
Отложенное налогообложение	(385 773)	(759 975)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 088 139</b>	<b>3 440 331</b>

**Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет налог на прибыль юридических лиц (20 процентов).

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>14 745 220</b>	<b>16 460 543</b>
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	2 949 044	3 292 109
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- доходы, не облагаемые налогом	139 095	148 222
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>3 088 139</b>	<b>3 440 331</b>

#### **Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2021 год.

	31 декабря 2021 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2020 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	64 139	(58 316)	5 823
Средства в других банках	37 910	(100 107)	(62 197)
Кредиты и авансы клиентам	730 688	13 052	743 740
Инвестиционные финансовые активы	6 186	1 577	7 763
Основные средства и нематериальные активы	68 460	(34 552)	33 908
Прочие активы	53 256	35 218	88 474
Прочие обязательства	337 454	(242 644)	94 810
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>1 298 093</b>	<b>(385 773)</b>	<b>912 320</b>
Признанные отложенные налоговые активы	1 298 093	(323 575)	974 518
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(62 197)	(62 197)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>1 298 093</b>	<b>(385 773)</b>	<b>912 320</b>

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2020 год.

	31 декабря 2020 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2020 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 823	6 991	12 814
Средства в других банках	(62 197)	72 512	10 315
Кредиты и авансы клиентам	743 740	(807 074)	(63 334)
Инвестиционные финансовые активы	7 763	(3 492)	4 271
Основные средства и нематериальные активы	33 908	(3 530)	30 378
Прочие активы	88 474	1 015	89 489
Прочие обязательства	94 810	(26 398)	68 412
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>912 320</b>	<b>(759 975)</b>	<b>152 345</b>
Признанные отложенные налоговые активы	974 518	(758 839)	215 679
Признанные отложенные налоговые обязательства	(62 197)	(1 137)	(63 334)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>912 320</b>	<b>(759 975)</b>	<b>152 345</b>

## 20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	11 657 081	13 020 212
<b>Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)</b>	<b>11 657 081</b>	<b>13 020 212</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	100 000 000	100 000 000
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)</b>	<b>116,57</b>	<b>130,20</b>

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли Банком осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В течение 2021 года было принято решения о выплате вознаграждения сотрудникам по результатам 2020 года, за счет нераспределенной прибыли в размере 1 620 175 тысяч УЗС.

## **21 Условные финансовые обязательства**

### **21.1 Страхование.**

Банк не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

### **21.2 Юридические вопросы.**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **21.3 Налоговое законодательство.**

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

### **21.4 Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Банк надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению

Надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательство по предоставлению кредитов	575	3 144 338
<b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>575</b>	<b>3 144 338</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	-	(184 487)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>575</b>	<b>2 959 851</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадито 1.

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 14.

## 22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки активов и обязательств со связанными сторонами на отчетную дату:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	733 333
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	-	21 002 216

Ниже указаны начисленные доходы и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	-	-	174 211
Административные и прочие операционные расходы	-	2 884 626	-	1 841 093
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	2 884 626	-	1 841 093

### 23 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 879 813</b>	<b>254 381 453</b>	-	<b>277 261 266</b>
Наличные средства	22 879 813	-	-	22 879 813
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	184 374 308	-	184 374 308
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	1 007 145	-	1 007 145
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	69 000 000	-	69 000 000
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>82 113 890</b>	<b>82 113 890</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	45 069 152	45 069 152
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	37 044 738	37 044 738
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	<b>2 059 811</b>	-	<b>2 059 811</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 059 811	-	2 059 811
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>2 686 130</b>	<b>2 686 130</b>

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 296 654</b>	<b>37 748 227</b>	-	<b>60 044 881</b>
Наличные средства	22 296 654	-	-	22 296 654
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	22 268 889	-	22 268 889
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	5 479 338	-	5 479 338
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	10 000 000	-	10 000 000
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>14 896 575</b>	-	<b>14 896 575</b>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	14 896 575	-	14 896 575
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>112 261 248</b>	<b>112 261 248</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	69 889 128	69 889 128
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	42 372 120	42 372 120
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	<b>2 070 370</b>	-	<b>2 070 370</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 070 370	-	2 070 370
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>2 526 201</b>	<b>2 526 201</b>



В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>	-	210 803 637	24 871 655	235 675 292
Депозиты до востребования	-	210 803 637	-	210 803 637
Срочные депозиты	-	-	24 871 655	24 871 655
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	1 733 460	1 733 460

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>	-	69 041 025	6 069 836	75 110 861
Депозиты до востребования	-	69 041 025	-	69 041 025
Срочные депозиты	-	-	6 069 836	6 069 836
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	563 361	563 361

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

Для активов Банка использовал допущения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

## 24 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ и в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с требованиями ЦБ РУ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Банка.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных ЦБ РУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно

действующего предприятия, максимизирую прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заёмных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка.

В таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, вычисленного на основании остатков по МСФО. Все расчёты отражены основываясь на понимании Банка:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Полностью оплаченные акции	100 000 000	100 000 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	18 104 533	6 704 496
Нематериальные активы	(705 382)	(952 388)
<b>Скорректированный капитал 1-го уровня</b>	<b>117 399 151</b>	<b>105 752 108</b>
Чистая прибыль за период	11 657 081	13 020 212
<b>Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске</b>	<b>129 056 232</b>	<b>118 772 320</b>
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	143 875 685	152 612 721
Операционный риск	16 052 704	3 246 238
Рыночный риск	5 380 875	5 500 678
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>165 309 264</b>	<b>161 359 637</b>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Капитал первого уровня	71,0%	65,5%
Итого капитал	78,1%	73,6%

## 25 Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководства банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 25.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

**Политика по снижению и ограничению риска.** Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

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

**(а) Лимиты.** Банк создал кредитный комитет, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 10% от капитала 1 уровня;
- Правления Банка рассматривают и утверждают лимиты более 10% от капитала 1 уровня;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты от 10% до 25% от капитала 1 уровня.

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

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

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

**Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но

не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

**Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.** Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банк принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

**Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):**

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

**Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.** Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

**Резервирование финансовых активов на коллективной основе.** Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для

корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## 25.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

## 25.3 Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевого инструмента в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Банка риску цен на акции. Большая часть долевого инвестирования, удерживаемых Банком, отражаются по стоимости приобретения и периодически оцениваются на обесценение, соответственно, не ожидается, что подверженность Банка долевого риску будет существенным.

## 25.4 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2021 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	276 256 869	-	494 153	276 751 022
Кредиты и авансы клиентам	77 322 710	-	-	77 322 710
Инвестиционные финансовые активы	2 059 811	-	-	2 059 811
Прочие финансовые активы	118 919	-	2 567 211	2 686 130
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>355 758 309</b>	<b>-</b>	<b>3 061 364</b>	<b>358 819 673</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	235 675 292	-	-	235 675 292
Прочие финансовые обязательства	1 733 460	-	-	1 733 460
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>237 408 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 408 752</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>118 349 557</b>	<b>-</b>	<b>3 061 364</b>	<b>121 410 921</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>575</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2020 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	55 743 701	-	4 248 127	59 991 828
Средства в других банках	14 639 480	-	-	14 639 480
Кредиты и авансы клиентам	106 289 120	-	-	106 289 120
Инвестиционные финансовые активы	2 070 370	-	-	2 070 370
Прочие финансовые активы	1 104 846	-	1 421 355	2 526 201
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>179 847 517</b>	<b>-</b>	<b>5 669 482</b>	<b>185 516 999</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	75 110 861	-	-	75 110 861
Прочие финансовые обязательства	563 361	-	-	563 361
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>75 674 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75 674 222</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>104 173 295</b>	<b>-</b>	<b>5 669 482</b>	<b>109 842 777</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 959 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 959 851</b>

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

## 25.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>2021</b>			
УЗС	339 099 637	224 683 673	114 415 964
Доллары США	19 129 369	12 713 760	6 415 609
Евро	379 201	11 140	368 061
Прочие	211 466	179	211 287
<b>Итого</b>	<b>358 819 673</b>	<b>237 408 752</b>	<b>121 410 921</b>
<b>2020</b>			
УЗС	161 765 601	60 123 412	101 642 189
Доллары США	23 174 554	15 484 537	7 690 017
Евро	462 120	2 701	459 419
Прочие	114 724	63 572	51 152
<b>Итого</b>	<b>185 516 999</b>	<b>75 674 222</b>	<b>109 842 777</b>

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

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсов, измененные на 10% по сравнению с действующими.



	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Укрепление доллара США на 10%	641 561	769 002
Ослабление доллара США на 10%	(641 561)	(769 002)
Укрепление Евро на 10%	36 806	45 942
Ослабление Евро на 10%	(36 806)	(45 942)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

## 25.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк 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 Казначейство Банка и Комитет по управлению ликвидности.

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

Управление ликвидностью Банк 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. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями ЦБ РУ.

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

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

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	69 000 000	-	-	-	69 000 000
Кредиты и авансы клиентам	424 353	7 303 383	32 516 743	19 925 276	17 152 955	77 322 710
Инвестиционные финансовые активы	59 811	-	-	-	2 000 000	2 059 811
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>484 164</b>	<b>76 303 383</b>	<b>32 516 743</b>	<b>19 925 276</b>	<b>19 152 955</b>	<b>148 382 521</b>
Денежные средства и их эквиваленты	207 751 022	-	-	-	-	207 751 022
Прочие финансовые активы	2 686 130	-	-	-	-	2 686 130
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>210 921 316</b>	<b>76 303 383</b>	<b>32 516 743</b>	<b>19 925 276</b>	<b>19 152 955</b>	<b>358 819 673</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	-	900 000	5 469 136	18 502 519	-	24 871 655
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>-</b>	<b>900 000</b>	<b>5 469 136</b>	<b>18 502 519</b>	<b>-</b>	<b>24 871 655</b>
Средства клиентов	210 803 637	-	-	-	-	210 803 637
Прочие финансовые обязательства	1 733 460	-	-	-	-	1 733 460
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>212 537 097</b>	<b>900 000</b>	<b>5 469 136</b>	<b>18 502 519</b>	<b>-</b>	<b>237 408 752</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1 615 781)	75 403 383	27 047 607	1 422 757	19 152 955	121 410 921
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	484 164	75 403 383	27 047 607	1 422 757	19 152 955	123 510 866
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>484 164</b>	<b>75 887 547</b>	<b>102 935 154</b>	<b>104 357 911</b>	<b>123 510 866</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>0,13%</b>	<b>21,15%</b>	<b>28,69%</b>	<b>29,08%</b>	<b>34,42%</b>	

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 000 000	5 000 000	-	-	-	10 000 000
Средства в других банках	14 639 480	-	-	-	-	14 639 480
Кредиты и авансы клиентам	6 500 295	7 709 082	42 820 249	33 064 370	16 195 124	106 289 120
Инвестиционные финансовые активы	70 370	-	-	-	2 000 000	2 070 370
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>26 210 145</b>	<b>12 709 082</b>	<b>42 820 249</b>	<b>33 064 370</b>	<b>18 195 124</b>	<b>132 998 970</b>
Денежные средства и их эквиваленты	49 991 828	-	-	-	-	49 991 828
Прочие финансовые активы	2 526 201	-	-	-	-	2 526 201
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>78 728 174</b>	<b>12 709 082</b>	<b>42 820 249</b>	<b>33 064 370</b>	<b>18 195 124</b>	<b>185 516 999</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	300 000	-	426 373	5 332 564	10 899	6 069 836
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>300 000</b>	<b>-</b>	<b>426 373</b>	<b>5 332 564</b>	<b>10 899</b>	<b>6 069 836</b>
Средства клиентов	69 041 025	-	-	-	-	69 041 025
Прочие финансовые обязательства	563 361	-	-	-	-	563 361
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>69 904 386</b>	<b>-</b>	<b>426 373</b>	<b>5 332 564</b>	<b>10 899</b>	<b>75 674 222</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	8 823 788	12 709 082	42 393 876	27 731 806	18 184 225	109 842 777
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	25 910 145	12 709 082	42 393 876	27 731 806	18 184 225	126 929 134
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25 910 145	38 619 227	81 013 103	108 744 909	126 929 134	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13,97%	20,82%	43,67%	58,62%	68,42%	

По мнению руководства Банка, несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов 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.

## 25.7 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

	2021		2020	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16%-17%	-	15%	-
Средства в других банках	-	-	19%-20%	-
Кредиты и авансы клиентам	14%-34%	8%-12%	0%-34%	8%-13%
Инвестиционные финансовые активы	20%	-	20%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	0%-21%	0%-5%	0%-21%	0%-5%

## 26 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты Банка резиденты Республики Узбекистан.

### 26.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица – предоставление банковских услуг частным клиентам и частным предпринимателям, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Юридические лица – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах

соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	70 007 145	206 743 877	276 751 022
Кредиты и авансы клиентам	37 044 738	40 277 972	-	77 322 710
Инвестиционные финансовые активы	-	2 059 811	-	2 059 811
Прочие финансовые активы	2 567 211	118 919	-	2 686 130
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>39 611 949</b>	<b>112 463 847</b>	<b>206 743 877</b>	<b>358 819 673</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	12 550 365	223 124 927	-	235 675 292
Прочие финансовые обязательства	1 459 162	274 298	-	1 733 460
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>14 009 527</b>	<b>223 399 225</b>	<b>-</b>	<b>237 408 752</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>25 602 422</b>	<b>(110 935 378)</b>	<b>206 743 877</b>	<b>121 410 921</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>575</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 479 338	44 512 490	59 991 828
Средства в других банках	-	14 639 480	-	14 639 480
Кредиты и авансы клиентам	42 372 120	63 917 000	-	106 289 120
Инвестиционные финансовые активы	-	2 070 370	-	2 070 370
Прочие финансовые активы	1 421 355	1 104 846	-	2 526 201
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>43 793 475</b>	<b>97 211 034</b>	<b>44 512 490</b>	<b>185 516 999</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	9 500 958	65 609 903	-	75 110 861
Прочие финансовые обязательства	264 431	298 930	-	563 361
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 765 389</b>	<b>65 908 833</b>	<b>-</b>	<b>75 674 222</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>34 028 086</b>	<b>31 302 201</b>	<b>44 512 490</b>	<b>109 842 777</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 922 947</b>	<b>36 904</b>	<b>-</b>	<b>2 959 851</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределенное	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 400 354	23 811 896	2 338 329	34 550 579
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(59 003)	(1 032 168)	-	(1 091 171)
Прочие процентные расходы	-	(359 740)	-	(359 740)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>8 341 351</b>	<b>22 419 988</b>	<b>2 338 329</b>	<b>33 099 668</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 150 695)	(1 949 054)	(200 096)	(3 299 845)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>7 190 656</b>	<b>20 470 934</b>	<b>2 138 233</b>	<b>29 799 823</b>
Комиссионные доходы	4 803 127	2 243 532	-	7 046 659
Комиссионные расходы	(126 919)	(2 503 977)	-	(2 630 896)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	2 698 402	2 698 402
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	184 487	-	184 487
Создание резерва по прочим активам	-	(59 248)	-	(59 248)
Прочие операционные доходы	-	65 234	-	65 234
Административные и прочие операционные расходы	(16 048 112)	(6 311 129)	-	(22 359 241)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(4 181 248)</b>	<b>14 089 833</b>	<b>4 836 635</b>	<b>14 745 220</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределенное	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	9 270 221	25 032 732	38 630	34 341 583
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(145 053)	(1 415 927)	-	(1 560 980)
Прочие процентные расходы	-	(148 842)	(21 647)	(170 489)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 125 168</b>	<b>23 467 963</b>	<b>16 983</b>	<b>32 610 114</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(812 824)	(2 733 690)	(194 588)	(3 741 102)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>8 312 344</b>	<b>20 734 273</b>	<b>177 605</b>	<b>28 869 012</b>
Комиссионные доходы	3 392 622	1 862 183	-	5 254 805
Комиссионные расходы	(119 416)	(1 394 596)	(153 987)	(1 667 999)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	817 811	817 811
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	18 682	4 358	23 040
Создание резерва по прочим активам	-	(35 925)	-	(35 925)
Прочие операционные доходы	-	(36 068)	72 136	36 068
Административные и прочие операционные расходы	(11 417 861)	(5 418 408)	-	(16 836 269)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>167 689</b>	<b>15 730 141</b>	<b>562 713</b>	<b>16 460 543</b>