

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «УЗБЕКСКИЙ  
ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ  
БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

Консолидированная финансовая  
отчетность и Аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря  
2021 года

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-101





## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк»:

### Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне Группы в целом: 53,575 миллион УЗС, что представляет собой 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, а также существенных остатков и транзакций дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, *Финансовые инструменты*.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.



<b>Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом</b>	53,575 миллиона УЗС
<b>Как мы ее определили</b>	5% от прибыли до налогообложения
<b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b>	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности.

#### Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, <i>Финансовые Инструменты</i>.</p> <p>Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности данных остатков и сложного стандарта финансовой отчетности, что требует значительного суждения для определения резерва под ОКУ.</p> <p>Ключевые области суждения включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Классификацию кредитов и авансов клиентам на этапы в соответствии с МСФО 9;</li> </ul>	<p>Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Группой, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска;</li> <li>На выборочной основе мы оценили и протестировали структуру и операционную эффективность средств контроля по выявлению просроченных кредитов.</li> </ul>

- Ключевые оценки и допущения при моделировании, используемые для оценки ключевых параметров риска – вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и подверженность риску в случае дефолта.

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», примечание 4 «Важные оценочные суждения и источники неопределенности в оценках», примечание 9 «Кредиты и авансы выданные клиентам» и примечание 36 «Политики управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

- На выборочной основе мы проанализировали существенные кредиты и авансы корпоративным клиентам, включая государственные и муниципальные организации, которые не были определены руководством как обесцененные, и сформировали свое суждение относительно того, было ли это уместным.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по этапам корпоративных кредитов и кредитов физическим лицам.
- На выборочной основе мы оценили предполагаемые будущие денежные потоки Группы на основе различных сценариев и ключевых допущений, включая сроки получения обеспечения. Мы оценили актуальность использованных сценариев и их вероятность, а также рассчитали расчет приведенной стоимости денежных потоков.
- На выборочной основе мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые для модели ОКУ при совокупной оценке резерва. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, и пересчет вероятности дефолта, убытка при дефолте и подверженности дефолту;
- Для проверки точности и качества данных, мы, на выборочной основе, проверили данные, используемые при расчете ОКУ, сверив их с исходными данными, кредитными портфелями, кредитными соглашениями, залогами соглашениями, и т.д.
- Мы выполнили подробные аналитические процедуры по расчету ожидаемых кредитных убытков с разбивкой по этапам, сегментам, валюте и годам до погашения.
- В целом мы проверили оценку, сделанную Банком, воздействия прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы провели оценку адекватности прогнозных макроэкономических

---

переменных, сравнили входные данные с внешними источниками и проверили адекватность используемой модели;

- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в соответствии с МСФО.
- 

### **Определение объема аудита Группы**

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа включает в себя 12 предприятий, и бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит этих организаций вместе с Банком. При установлении общего подхода к аудиту Группы мы определили вид работы, которую необходимо выполнить. Эти 12 организаций в качестве отчетной единицы представляют примерно 0,26% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и 0,19% от прибыли Группы за период. Мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на существенных остатках и операциях каждого компонента.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежегодный отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности).

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении ежегодной отчетности мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Ежегодной отчетностью мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета Группы за консолидированную финансовую отчетность**

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



При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли



консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 Наблюдательному совету 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 действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Отабек Абдукодиров  
Врио генерального директора

Сертификат аудитора № 05618  
выдан 28 июля 2017 г.  
Министерством финансов  
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19  
выдан 27 августа 2018 г.  
Центральным банком  
Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «ПрайсвогтерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвогтерхаусКуперс»

Ташкент, Узбекистан

30 апреля 2022 г.

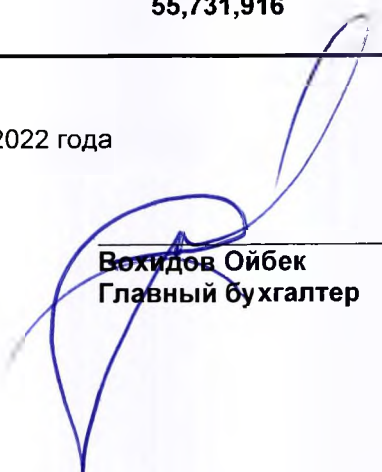
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.  
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	8,196,652	5,601,186
Средства в других банках	8	1,956,303	1,859,192
Кредиты и авансы выданные клиентам	9	42,537,051	38,959,958
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	1,067,512	540,222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	48,136	38,024
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	29,726	993
Основные средства и нематериальные активы	13	1,276,363	747,232
Отложенный налоговый актив	30	202,125	167,619
Страховые активы	27	12,964	5,544
Прочие активы	14	356,482	376,520
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	48,602	27,355
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>55,731,916</b>	<b>48,323,845</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	16	1,392,977	1,496,004
Средства клиентов	17	13,561,540	11,616,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3,317,817	3,273,048
Прочие заемные средства	19	30,130,776	25,683,457
Страховые обязательства	27	84,813	44,887
Прочие обязательства	20	197,421	128,627
Субординированный долг	21	101,771	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>48,787,115</b>	<b>42,242,981</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	4,640,011	4,640,011
Нераспределенная прибыль		2,284,458	1,427,469
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,132	13,384
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		6,938,601	6,080,864
Неконтролирующая доля участия		6,200	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>6,944,801</b>	<b>6,080,864</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>55,731,916</b>	<b>48,323,845</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 30 апреля 2022 года

  
Аннакличев Сахи  
Председатель Правления

  
Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер



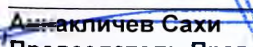
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

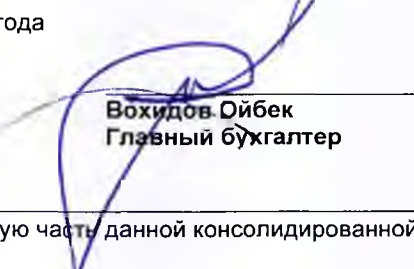
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, за исключением прибыли за акцию, которая выражается в узбекских суммах)

	Прим.	2021	2020
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24	4,155,398	3,267,739
Прочие аналогичные доходы	24	32,024	21,893
Процентные расходы	24	(2,067,905)	(1,667,555)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам		2,119,517	1,622,077
Резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам	9	(420,937)	(1,200,998)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1,698,580</b>	<b>421,079</b>
Комиссионные доходы	25	386,074	401,784
Комиссионные расходы	25	(110,483)	(81,461)
Доходы / (расходы) от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		8,119	(19,285)
Доходы за вычетом расходов от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(52,339)	-
Чистый (убыток) / доходы от переоценки иностранной валюты		(4,262)	100,467
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		170,935	72,569
Доходы от страховых операций	26	80,881	43,444
Расходы от страховых операций	26	(36,331)	(17,713)
Изменение страховых резервов, нетто	27	(32,235)	(26,103)
Дивиденды полученные		4,920	5,477
Прочие операционные доходы	28	40,866	29,773
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств		(34,145)	(12,323)
Обесценение активов, предназначенных для продажи	15	(5,586)	7,233
Административные и прочие операционные расходы	29	(1,044,146)	(790,447)
Доля в убытках ассоциированных предприятий		722	(12)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1,071,570</b>	<b>134,482</b>
Расходы по налогу на прибыль	30	(214,582)	(22,358)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>856,988</b>	<b>112,124</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Прибыль за период от прекращенной деятельности		-	889
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>856,988</b>	<b>113,013</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		935	935
Налоговый эффект		(187)	(1,745)
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>748</b>	<b>6,980</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>857,736</b>	<b>119,993</b>
<b>Причитающийся:</b>			
- собственникам Банка		856,989	113,013
- неконтролирующей доле участия		(1)	-
<b>ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>856,988</b>	<b>113,013</b>
<b>Относящийся к:</b>			
- собственникам Банка		857,737	119,993
- неконтролирующей доле участия		(1)	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>857,736</b>	<b>119,993</b>
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	32	3.51	0.46

Утверждено и подписано от имени Правления 30 апреля 2022 года

  
Данаqliчев Сахи  
Председатель Правления

  
Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

(в миллионах узбекских сумов)

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<b>1 января 2020 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>6,404</b>	<b>1,669,225</b>	<b>4,928</b>	<b>6,320,568</b>
Прибыль за период	-	-	113,013	-	113,013
Прочий совокупный доход за период	-	6,980	-	-	6,980
Итого совокупный доход за период	-	6,980	113,013	-	119,993
Объявленные дивиденды	-	-	(354 769)	-	(354,769)
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних организациях	-	-	-	(4,928)	(4,928)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>13,384</b>	<b>1,427,469</b>	<b>-</b>	<b>6,080,864</b>
Прибыль за период	-	-	856,989	(1)	856,988
Прочий совокупный доход за период	-	748	-	-	748
Итого совокупный доход за период	-	748	856,989	(1)	857,736
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях (Note 1)	-	-	-	6 201	6 201
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>14,132</b>	<b>2,284,458</b>	<b>6,200</b>	<b>6,944,801</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 30 апреля 2022 года.

Аннакличев Сахи  
Председатель Правления



Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2021	2020
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3,763,742	2,763,220
Проценты уплаченные		(2,015,843)	(1,560,240)
Комиссии полученные		387,712	397,228
Комиссии уплаченные		(110,483)	(81,461)
Доходы, от страховых операций полученные		80,881	43,444
Расходы, от страховых операций уплаченные		(36,331)	(17,713)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		170,935	72,569
Прочие операционные доходы полученные		47,066	24,845
Расходы на содержание персонала уплаченные		(642,027)	(498,746)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(331,545)	(208,624)
Налог на прибыль уплаченный		(236,674)	(266,102)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1,077,433</b>	<b>668,420</b>
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(93,429)	302,728
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3,185,279)	(6,747,581)
Чистый прирост по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(538,528)	(442,595)
Чистый прирост по прочим активам		(13,302)	(72,844)
Чистый прирост по средствам других банков		(156,390)	817,814
Чистый прирост по средствам клиентов		1,731,312	1,918,644
Чистое снижение по прочим обязательствам		11,955	(7,790)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1,166,228)</b>	<b>(3,563,204)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,593)	(12,857)
Доход от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		341	72,272
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(536,628)	(421,255)
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		4,205	19,729
Доход от выбытия активов, переданных в собственность за неплатежи		(25,972)	-
Доход от выбытия дочерней организации, за вычетом выбытия денежных средств		-	889
Приобретение инвестиций в ассоциированных организациях		(28,011)	(1,005)
Доходы по дивидендам		4,920	5,477
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(588,738)</b>	<b>(336,750)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления заемных средств от других банков		411,116	222,218
Погашения заемных средств от других банков		(381,937)	(46,122)
Поступления прочих заемных средств		11,826,214	13,094,718
Погашения прочих заемных средств		(8,391,815)	(6,488,852)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		10,000	168,310
Погашения от выпущенных долговых ценных бумаг		(81,310)	(94,400)
Поступления от прочего субординированного долга		100,000	-
Погашения от прочего субординированного долга		-	(80,000)
Выплаченные дивиденды		274	(353,788)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>3,492,542</b>	<b>6,422,084</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		857,890	216,482
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2,595,466</b>	<b>2,738,612</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	7	5,601,186	2,862,574
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	7	<b>8,196,652</b>	<b>5,601,186</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 30 апреля 2022 года.

Анна Кличев Сахи  
Председатель Правления

Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)*

**1. ВВЕДЕНИЕ**

АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее «Банк») зарегистрирован в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Он зарегистрирован в Узбекистане для осуществления банковской и валютной деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 17, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБРУ») 21 октября 2017 г. (вместо лицензии № 17, выданной 25 января 2003 г. и № 25, выданной ЦБРУ 29 января 2005 года на осуществление банковских операций и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой, соответственно).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических лиц и физических лиц, выдает кредиты и переводит платежи. Банк осуществляет свою деятельность в головном офисе в г. Ташкенте и 44 филиалах на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 г.: 45 филиалов).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законом № 360-III «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Постановление № УП-4057, постановляющее, что в случае отзыва у банка лицензии, Фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в число сотрудников Банка составляло 3,841 сотрудников (2020 г.: 4,052 человека).

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Республика Узбекистан, 100000 г. Ташкент, ул. Шахрисабз, 3.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа включила следующие компании в данную консолидированную финансовую отчетность:

Наименование	Страна регистрации	31 декабря	31 декабря	Вид деятельности
		2021 г. %	2020 г. %	
ООО «SQB Capital»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «PSB Industrial Investments»	Узбекистан	0	100	Управление активами
ООО «SQB Insurance»	Узбекистан	100	100	Страхование
ООО «SQB Securities»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «SQB Construction»	Узбекистан	100	100	Строительство
ООО «SQB Consulting»	Узбекистан	100	0	Консультационные услуги

В 2021 году Группа зарегистрировала новую дочернюю организацию — «SQB Consulting». Бизнес-деятельность дочерней организации в основном направлена на предоставление консультационных услуг для диверсифицированных сегментов бизнеса. Услуги включают в себя, но не ограничиваются следующим: подготовка и сбор документов для оформления кредита, услуги по оценке, создание бизнес-плана и технико-экономического обоснования, экспертиза импортных и экспортных контрактов и другие услуги по поддержке бизнеса.

Деятельность ООО «PSB Industrial Investments» была прекращена в начале 2020 года, балансовые остатки на дату ликвидации отсутствовали, следовательно, это не оказало влияния на финансовые результаты Группы в 2021 году.

В 2021 году в соответствии с Указом Президента № 6244 «О дополнительных мерах по увеличению промышленной мощности регионов» было создано семь компаний, в каждой из которых доля участия Группы составляет более 50%. Все семь компаний включены в консолидированную финансовую отчетность Группы. Эти компании будут служить цели повышения промышленной энергетики регионов. По состоянию на 31 декабря 2021 года общий объем капитальных вложений во вновь созданные дочерние организации составил 40 000 миллионов узбекских сумов.

В таблице ниже представлена доля акционеров в акционерном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

Акционеры	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан		
	82.09%	82.09%
Министерство финансов Республики Узбекистан	13.06%	12.77%
Прочие юридические и физические лица (в индивидуальном порядке менее 5%)	4.85%	5.14%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Согласно Постановлению Президента № 4487 от 9 октября 2019 года акции Агентства по Управлению Государственными Активами Республики Узбекистан в Банке были переведены в Министерство финансов Республики Узбекистан.

## **1. ВВЕДЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Министерство финансов отвечает за эффективную трансформацию бизнес-модели Банка и внедрение современных методов корпоративного управления. Министерство финансов сохранит за собой стратегическое управление как минимум до 2022 года, как это предусмотрено в «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы». Эта стратегия предусматривает план по предоставлению государственных акций в Банке для продажи стратегическим частным инвесторам.

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку. На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией органы власти Узбекистана приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в Узбекистане и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на узбекскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Большинство этих мер впоследствии были смягчены, однако по состоянию на 31 декабря 2021 года глобальный уровень заражения остается высоким, а уровень вакцинации низким.

С начала 2021 года Узбекистан активно поддерживал системы здравоохранения, связанные с вакцинацией, и в результате на 1 апреля 2022 года 41% всего населения прошли полную вакцинацию.

В 2021 году экономика Узбекистана начала восстанавливаться после пандемии, во многом благодаря увеличению расходов на хозяйства и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на мировых товарных рынках. Однако, цены на некоторых рынках в Узбекистане и во всем мире также растут в ответ на восстановление экономики и предшествующие монетарные стимулирующие меры, способствуя инфляции в Узбекистане.

В апреле 2022 года Рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги Узбекистана в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-/B» со стабильным прогнозом.

Группа продолжает следить за ситуацией и намерена принять стратегии по мере необходимости, чтобы продолжать вести бизнес и выполнять обязательства.

В 2021 году бизнес-среда постепенно восстановилась после пандемии и начала активно развивать свою деятельность, как это было до пандемии.

Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и поддержки своих сотрудников.

Руководство Группы следит за текущими изменениями экономической ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания стабильности и развития Группы в ближайшем будущем. Однако значимость влияния COVID-19 на деятельность Группы во многом зависит от продолжительности и масштабов воздействия пандемии на мировую экономику и экономику Узбекистана. Влияние изменений экономической конъюнктуры на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время трудно определить.



### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность для целей регулирования в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, которые находятся в процессе унификации для отражения МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских книгах и отчетах Группы, скорректированных и реклассифицированных для полного соответствия МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), если не указано иное.

**Основы консолидации.** Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и организаций, контролируемых Банком (его дочерних организаций), составленную до 31 декабря каждого года. Контроль осуществляется, когда Банк:

- имеет полномочия в отношении объекта инвестиций;
- подвергается или имеет право на переменный доход от своего участия в объекте инвестиций; и
- имеет возможность использовать свои полномочия, чтобы влиять на свои доходы.

Когда Банк обладает менее чем большинством прав голоса в объекте инвестиций, он считает, что он обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, когда прав голоса достаточно, чтобы дать ему практическую возможность управлять соответствующей деятельностью объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк рассматривает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли прав голоса Банка в объекте инвестиций, чтобы предоставить ему полномочия, в том числе:

- размер владения Банком правами голоса по отношению к размеру и распределению других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных отношений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет текущей возможности управлять соответствующей деятельностью в момент принятия решений, включая схемы голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается, когда Банк получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней организацией. В частности, результаты деятельности дочерних организаций, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Банк получает контроль, до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждая статья прочего совокупного дохода причитаются собственникам Банка и неконтролирующей доле участия. Общий совокупный доход дочерних организаций причитается собственникам Банка и неконтролирующей доле участия, даже если это приводит к тому, что неконтролирующая доля участия имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения применяемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, относящиеся к операциям между участниками Группы, исключаются при консолидации, за исключением прибылей и убытков от курсовых разниц по внутригрупповым денежным статьям, выраженным в иностранной валюте как минимум одной из сторон.

Неконтролирующая доля участия в дочерних организациях идентифицируются отдельно от капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые представляют собой нынешние доли собственности, дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле неконтролирующей доли в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор измерения осуществляется на основе приобретения за приобретением. Прочая неконтролирующая доля участия первоначально оценивается по справедливой стоимости. После приобретения, балансовая стоимость неконтролирующей доли участия представляет собой сумму этих долей участия при первоначальном признании плюс долю неконтролирующей доли участия в последующих изменениях капитала.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения доли Группы в дочерних организациях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как долевые транзакции. Балансовая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних организациях. Любая разница между суммой, на которую корректируется неконтролирующая доля участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения признается непосредственно в капитале и причитается владельцам Банка.

Когда Группа теряет контроль над дочерней организацией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного возмещения и справедливой стоимостью любой нераспределенной доли участия и (ii) прежняя балансовая стоимость активов (включая гудвил) за вычетом обязательств дочерней компании и любой неконтролирующей доли участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении этой дочерней организации, учитываются так, как если бы Группа напрямую реализовала соответствующие активы или обязательства дочерней организации (т.е. реклассифицировала в прибыль или убыток или перевела в другую категорию собственного капитала, как указано/разрешено применимым МСФО). Справедливая стоимость любой инвестиции, оставшейся в бывшей дочерней организации на дату утраты контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда это применимо, стоимость при первоначальном признании инвестиции в ассоциированной организации или совместном предприятии.

**Бухгалтерский учет с учетом влияния гиперинфляции.** Республика Узбекистан ранее сталкивалась с относительно высокими уровнями инфляции и считалась страной с гиперинфляцией в соответствии с определением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»). МСФО (IAS) 29 требует, чтобы финансовая отчетность, подготовленная в валюте гиперинфляционной экономики, была выражена в единицах измерения, действующих на дату отчета о финансовом положении. В нем говорится, что отчетность о результатах деятельности и финансовом положении в местной валюте без пересчета нецелесообразна, поскольку деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сравнение сумм по операциям и другим событиям, произошедшим в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение.

Характеристики экономической ситуации в Узбекистане указывают на то, что гиперинфляция прекратилась с 1 января 2007 года. Таким образом, процедуры пересчета согласно МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до этой даты. Для этих остатков, которые фактически представляют собой акционерный капитал и основные средства, суммы, выраженные в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2006 г., являются основой для балансовой стоимости в данной консолидированной финансовой отчетности. Корректировка была рассчитана с использованием коэффициентов пересчета, полученных из Индекса потребительских цен Узбекистана («ИПЦ»), предоставленного Государственным комитетом по статистике Республики Узбекистан, и из индексов, полученных из других источников за годы до 1994 года.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

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

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированной цене (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 4.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.



### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 41. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 41. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 41 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой:

- Величина задолженности на момент дефолта - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.
- Вероятность дефолта - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.
- Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Расчет обесценения финансовых активов производился с учетом следующих факторов:

- Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку кредита на индивидуальной и коллективной основе в зависимости от общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценки ожидаемых кредитных убытков, взвешенные с учетом вероятности дефолта и рассчитанные как текущая стоимость всех ожидаемых кредитных убытков в причитающихся суммах. Расчеты основаны на обоснованной и проверенной информации, которую можно получить без значительных затрат и усилий. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному финансовому активу отражает денежный поток, который может возникнуть в результате обращения взыскания на заложенное имущество, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от того, вероятно ли восстановление или нет. Резерв основан на собственном опыте Группы в оценке убытков и предположениях руководства об уровне убытков, которые могут быть признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Обесценение по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного репо, межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) рассчитывается с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, продолжительности операции и убытка в случае дефолта.
- Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки по казначейским операциям оцениваются на индивидуальной основе (за исключением отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

*ОКУ для коллективной оценки кредитных убытков*

Для коллективной оценки кредитных убытков, кредиты и авансы клиентам сегментируются по критериям, для определения перехода между Этапами 1, 2 и 3. Наличие хотя бы одного критерия достаточно, чтобы привести к изменению классификации операций, отражая увеличение кредитного риска.

Этап 1: Кредиты без значительного увеличения кредитного риска

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Этап 1 и остаются в Этапе 1 до выявления факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, за исключением приобретенных или созданных обесцененных кредитов.

Этап 2: Кредиты со значительным увеличением кредитного риска

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основной сумме или процентам варьируется от 31 до 90 дней;
- Кредиты в категории «субстандартные» согласно Положению о порядке классификации ЦБРУ;
- Обесцененные кредиты (Этап 3) на конец предыдущего квартала в связи с одним или несколькими критериями перехода на Этап 3, и которые на конец текущего квартала имеют признаки Этапа 1 или 2;
- Обесцененные кредиты (Этап 3) по состоянию на конец предыдущего квартала в связи с реструктуризацией и погашенные в размере 25% от основной суммы с даты реструктуризации;
- При отсутствии исторической информации о количестве дней просрочки по начисленным процентам, кредиты, по которым имеется сумма просроченных процентов на конец текущего квартала.

Этап 3: Дефолтные финансовые активы

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основной сумме или процентам составляет более 90 дней;
- Кредиты в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «плохие» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБРУ;
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Реструктурированные» в кредитном портфеле, в том числе кредиты, погашение которых составило менее 25% от суммы основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра (за исключением случаев реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика стабильно и позволяет заемщику погасить задолженность перед Группой и когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Кредиты, по которым есть решение суда или идет судебное разбирательство (кредиты, по которым в кредитном портфеле есть даты решения суда);
- Наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам в соответствии с Положением ЦБРУ о порядке классификации и Положением ЦБРУ о неначислении процентов;
- Кредиты, по которым истек срок договора, но заемщик не полностью погасил задолженность согласно графику платежей;

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

РОСИ: Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы.

*ОКУ для индивидуальных существенных заемщиков*

Актив оценивается на предмет обесценения на индивидуальной основе, если общая сумма долга заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности определяется как 1% от среднего арифметического общего нормативного капитала Группы в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета за последние два года. Если существенность Группы для определения индивидуально значимого актива увеличивается более чем в 2 раза в расчете на следующий период (финансовый год), то уровень существенности для этого следующего периода (финансового года) не должен превышать уровень существенности Группы за предыдущий период (финансовый год) более чем в 2 раза, и он будет равен уровню существенности, умноженному на 2 (в случае наличия фактов или обстоятельств, которые могут существенно повлиять на расчетный уровень существенности Группы, который в силу этих фактов или обстоятельств, могут быть на непредусмотренном или нестандартном уровне для соответствующего периода, например, большие прибыли или убытки Группы могут возникнуть из-за разовых общеэкономических условий/изменений или других внешних условий или нестандартных операций для Группы, в этом случае можно нормировать рассчитанную сумму капитала на соответствующий период, исключив из расчета сумму таких доходов/убытков).

На каждого индивидуально значимого заемщика по результатам оценки на каждую отчетную дату заполняется анкета с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения кредита. Анкета заполняется на основе кредитного портфеля и информации, содержащейся в отчетах о мониторинге, и другой информации в кредитной папке.

После определения наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения, в зависимости от результатов такого анализа, Группа классифицирует рассматриваемый актив в один из следующих этапов:

Этап 1: «Кредиты с низким кредитным риском»

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Этап 1 и остаются в Этапе 1, если не было выявлено значительного увеличения уровня кредитного риска или до тех пор, пока не были выявлены факторы, указывающие на увеличение кредитного риска, за исключением приобретенных или созданных обесцененных кредитов;

Этап 2: «Кредиты с увеличенным кредитным риском»

- Нарушение условий договора, например, просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней;
- Группа располагает информацией о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Группы) по основному долгу и/или вознаграждению заемщика от 31 до 90 календарных дней;
- Кредиты в категории «субстандартные» согласно Положению ЦБРУ о порядке классификации;
- Фактическое или ожидаемое существенное изменение результатов деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое снижение выручки или маржи, повышенные операционные риски, неэффективность оборотного капитала, проблемы управления или изменения масштаба бизнеса или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента), которые приводят к значительным изменениям в способности заемщика погасить долговые обязательства. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на один класс. Класс финансового состояния заемщика оценивается на основе расчетов экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- Фактическое или ожидаемое (на основе обоснованной и подтвержденной информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 и более ступени;
- Сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской компании или другой аффилированной организации;
- Существенное ухудшение качества или состояния предмета залога по данным последнего мониторингового отчета, которое, как ожидается, снизит экономическую заинтересованность заемщика в осуществлении плановых платежей, предусмотренных договором, или иным образом повлияет на вероятность дефолта. Когда обеспечение является гарантией третьих лиц, существенные финансовые затруднения гаранта или поручителя;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий (фактическое или ожидаемое повышение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение безработицы) либо фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативных, экономических или технологических условий деятельности заемщика (например, снижение востребованности продукта у заемщика в связи с изменением технологий);

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- Заемщик, не имеющий признаков обесценения или признаков значительного увеличения кредитного риска на отчетную дату, но классифицированный как обесцененный (на Этапе 3) на основании расчета ожидаемых кредитных убытков на предыдущую отчетную дату;
- Ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению исключений для условий или поправок к условиям, предоставлению временного освобождения от процентных платежей, увеличению процентных ставок, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или другим изменениям договорной базы инструмента;
- Обоснованная и подтвержденная информация об одном или нескольких из следующих факторов:
  - наличие неопределенности в отношении непрерывности деятельности в аудиторском заключении финансовой отчетности заемщика;
  - вовлечение в судебные процессы заемщика (созаемщика), что может ухудшить его финансовое состояние;
  - нарушение ковенантов 1 и более раз в течение трех месяцев до отчетной даты;

#### Этап 3: «Обесцененные кредиты»

- Нарушение условий договора, например невыплата или задержка платежей на 90 дней и более;
- Кросс-дефолт, Группа имеет информацию о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Группы) по основному долгу и/или процентам за 90 календарных дней и более;
- Кредиты в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «плохие» в соответствии с Положением ЦБРУ о порядке классификации;
- Наличие значительных финансовых затруднений у заемщика. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на два и более класса. Класс финансового состояния заемщика основывается на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой маржи продаж);
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Реструктурированные» в кредитном портфеле, в том числе кредиты, погашение которых составило менее 25% от суммы основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра (за исключением случаев реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика стабильно и позволяет заемщику погасить задолженность перед Группой и когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Отсутствие связи с заемщиком (созаемщиком), а также отсутствие информации для определения финансового состояния заемщика (созаемщика) за последние 12 месяцев;
- Снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до рейтинга «СС» и ниже, присвоенного рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
- Списание части и/или всей суммы задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заемщика за предыдущие 2 года;
- Приостановление начисления процентов по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (статус неначисления) в соответствии с Положением ЦБРУ, т.е. бухгалтерский учет согласно законодательству Республики Узбекистан;
- Наличие сведений о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;
- Обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом или заявление третьим лицом иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и займы, имеющие решение суда или находящиеся в порядке судебного разбирательства (кредиты, в кредитном портфеле которых есть даты решения суда);
- Отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

#### РОСІ: Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы.

- Создание или приобретение финансового инструмента с большим дисконтом, отражающим понесенные кредитные убытки;

Сумма ожидаемых кредитных убытков по кредитам, которые классифицируются как Этап 1 и Этап 2, определяется на коллективной основе.

Для каждого индивидуально значимого заемщика на Этапе 3 определяется одна из следующих стратегий погашения:

- Стратегия «реструктуризации»: реструктуризация кредита, пересмотр условий кредита и разработка плана действий, который может позволить заемщику погасить кредит;
- Стратегия «Реализация залога»: ликвидация кредита путем продажи залога.



### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Выбор наиболее подходящей стратегии определяется исходя из индивидуальной ситуации заемщика, его готовности и согласия на сотрудничество, наличия возможностей для восстановления деятельности, производства или возможности устранения причин, вызвавших убытки и невозможность обслуживания задолженности, наличие средств от других направлений деятельности заемщика, стоимость, состояние залогов по долгу и другие факторы.

В случае, если заемщик несет убытки, а у Группы нет доказательств наличия других источников дохода и средств для обслуживания долга, выбирается стратегия продажи залога для заемщика.

**Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость определяется по справедливой стоимости. Однако резерв под убытки включается как часть суммы переоценки в резерв переоценки инвестиций;
- По кредитным обязательствам и договорам финансовой гарантии: в качестве резерва.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Залоговое обеспечение.** Группа получает обеспечение по обязательствам клиентов, когда это считается целесообразным. Обеспечение обычно принимает форму залогового права на активы клиента и дает Группе право требования на эти активы как по существующим, так и по будущим обязательствам клиента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**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).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. [Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.] Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

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

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета ее контрагентов, 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 эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей без намерения продажи полученной некотируемой непроизводной дебиторской задолженности к оплате в определенные дни. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Группа классифицирует и представляет средства в других банках с первоначальным сроком погашения более пяти лет в составе денежных потоков от финансовой деятельности.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой непроизводной дебиторской задолженности от клиента к выплате на определенные даты и у Группы нет намерения продавать дебиторскую задолженность. Кредиты и авансы клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Инвестиции 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 Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для стратегических целей, отличных от получения только 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 Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа 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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним 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. Группа 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.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения пересчитанной до эквивалента покупательной способности узбекского сума на 31 декабря 2006 г. для активов, приобретенных до 1 января 2007 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, там где это необходимо.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год [в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале]. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Объект основных средств списывается при выбытии или когда не ожидается получения будущих экономических выгод от дальнейшего использования актива. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Незавершенное строительство отражается по себестоимости за вычетом признанных убытков от обесценения. Стоимость включает профессиональные сборы. Такое незавершенное строительство классифицируется в соответствующие категории основных средств, когда оно завершено и готово к использованию по назначению. Амортизация этих активов на той же основе, что и других активов, начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

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

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания и улучшения арендованного имущества	33
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация признается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом влияние любых изменений в оценке учитывается на перспективной основе.

Нематериальные активы Группы в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды [с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности, / или с применением заложенной в договоре аренды ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде, относящейся к этапам 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде, относящейся к этапу 3 модели ожидаемых кредитных убытков]. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие аналогичные доходы в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежные средства, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые в рамках операции выбытия, реклассифицируются и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Прекращенная деятельность.** Прекращенная деятельность является компонентом Группы, 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 и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

**Средства других банков.** Средства банков первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии причитающиеся суммы отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения признается в отчете о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в качестве процентных расходов.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают займы, полученные от государства, негосударственных фондов и финансовых учреждений. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы, как правило, признаются в отношении всех вычитаемых временных разниц в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены такие вычитаемые временные разницы. Такие отложенные налоговые активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания (кроме объединения бизнеса) активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации и долями в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа может контролировать восстановление временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и процентами, признаются только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно использовать выгоды от временных разниц, и ожидается, что они будут восстановлены в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается в конце каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в какой больше не существует вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы оцениваются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые были введены в действие или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия, которые вытекают из того, каким образом Группа ожидает возмещения или погашения балансовой стоимости своих активов и обязательств на конец отчетного периода.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

В Республике Узбекистан происходят масштабные преобразования налоговой системы, связанные с принятием Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан. Его основные реформы реализованы в Налоговом кодексе, других нормативных правовых актах, в том числе ежегодном «бюджетном» постановлении и вступили в силу с 1 января 2019 года.

В налоговое законодательство Республики Узбекистан внесены существенные изменения в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 года № ПП-4086 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2019 год и бюджетных ориентиров на 2020-2021 годы». Налог на прибыль для кредитных организаций установлен в размере 20%.



### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Когда Группа ожидает, что часть или все резервы будут возмещены, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, если получение возмещения практически гарантировано.

Расходы, относящиеся к любому резерву, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за вычетом любых возмещений.

Сумма, признанная в качестве резерва, является наилучшей оценкой возмещения, необходимого для погашения текущего обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием расчетных денежных потоков для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой текущую стоимость этих денежных потоков (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до налогообложения, которая отражает, когда это уместно, риски, характерные для данного обязательства. При дисконтировании увеличение резерва с течением времени признается в качестве финансовых затрат.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными 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. В Примечании 41 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Собственные выкупленные акции.** Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам 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. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению 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: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

#### **Основы учета страховой деятельности**

Доход от страховой деятельности в основном состоит из подписанных премий за вычетом резерва незаработанных премий.

*Подписанные премии.* Премии признаются в составе доходов от страховых операций при заключении договора в полном объеме.

*Резерв незаработанной премии.* Группа рассчитала резерв незаработанных премий (РНП) в соответствии с требованиями законодательства, где направления страховой деятельности разделены на четыре учетные группы. Для первой учетной группы незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования с использованием метода «пропорционально времени», который соответствует МСФО. Метод «пропорционально времени» включает расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся сроку полезного использования договора страхования на отчетную дату. Для остальных учетных групп РНП рассчитывался иначе, не в соответствии с МСФО.

*Страховые требования.* Убытки и расходы на урегулирование страховых требований отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по компенсации, подлежащей выплате страхователям или третьим сторонам, за вычетом суброгации. Суброгация — это право требовать от третьих лиц оплаты некоторых или всех расходов, связанных с процессом урегулирования страховых требований.

*Резерв возможных убытков.* Резерв возможных убытков представляет собой накопление оценок конечных убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценки расходов на урегулирование убытков включены как в РЗНУ, так и в РПНУ. РЗНУ предоставляется в отношении страховых требований, заявленных, но не урегулированных на отчетную дату. РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных для каждого направления бизнеса. Группа рассчитывает РПНУ в размере не менее 10 процентов от базовой страховой премии по договорам страхования за период за двенадцать месяцев до отчетной даты, что соответствует страховому законодательству (Положение о страховых резервах страховщиков в соответствии с Приказом Министра финансов от 20 ноября 2008 г. N 107, зарегистрирован Минюстом 15 декабря 2008 г. N 1882). Резервы по договорам страхования в основном состоят из резервов незаработанных премий и резервов под страховые убытки.

*Резерв предупредительных мероприятий.* Группа имеет ограничения в использовании части премий, полученных Группой по отдельным видам страхования, на условиях, установленных законодательством о страховании (Положение о страховых резервах страховщиков в соответствии с Приказом Министра финансов от 20 ноября 2008 г. N 107, зарегистрированным Министерством юстиции 15 декабря 2008 г. N 1882). Резерв рассчитывается как процент от страховых премий, заработанных в отчетном периоде. Целью Резерва предупредительных мероприятий («РПМ») является предоставление средств на покрытие расходов на финансирование мероприятий, направленных на предотвращение несчастных случаев, обеспечение общей безопасности и предотвращение утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на финансирование других мероприятий, направленных на предотвращение наступления страховых случаев.

*Стабилизационный резерв.* Дополнительный резерв, который Группа обязана создать в соответствии с законодательством (Положение о страховых резервах страховщиков в соответствии с Приказом Министра финансов Республики Узбекистан от 20 ноября 2008 г. N 107, зарегистрированным Министерством юстиции 15 декабря 2008 г. N 1882) и необходим для Группы в дополнение к своим страховым резервам и резерву предупредительных мероприятий, чтобы гарантировать, что в рамках предписанных изменений финансовых условий, у Группы по-прежнему будет достаточно активов для покрытия своих обязательств.

*Тест на адекватность резервов.* На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность резервов, чтобы убедиться в достаточности договорных обязательств. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков, а также расходов на урегулирование убытков и административных расходов. Любой дефицит немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем последующего создания резерва под убытки, возникающие в результате проверки адекватности резервов.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Перестрахование.** Группа принимает и передает перестрахование в ходе обычной деятельности. Переданные договоры перестрахования не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями. Суммы, возмещаемые перестраховщиками или причитающиеся им, оцениваются в соответствии с суммами, связанными с договорами перестрахования, и в соответствии со сроком каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают остатки, причитающиеся от перестраховочных компаний по уплаченным убыткам, включая расходы на урегулирование убытков, долю перестраховщиков в резерве на покрытие убытков и премии, переданные Группе. Кредиторская задолженность по перестрахованию представляет собой обязательства Группы по передаче перестраховочной премии перестраховщикам.

Группа регулярно оценивает свои перестраховочные активы на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения перестраховочного актива Группа уменьшает балансовую стоимость перестраховочного актива до его возмещаемой стоимости и признает убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Капитализация затрат по заимствованиям.** Затраты по заимствованиям, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и подготовка которого к использованию по назначению или для продажи требует значительного времени (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива. Прочие затраты по заимствованиям признаются в составе расходов с применением метода эффективной ставки процента. Группа капитализирует затраты по заимствованиям, которых можно было бы избежать, если бы Группа не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам. Дата начала капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы, связанные с активом, отвечающим определенным требованиям; (б) она несет затраты по заимствованиям; и (в) она предпринимает действия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или к продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход от вложения средств не вычитается при расчете суммы затрат по заимствованиям, подлежащих капитализации, за исключением случаев, когда Группа получает целевые займы на приобретение актива и доход от временного вложения средств, полученных по целевым займам.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 10,837.66 УЗС за 1 доллар США (2020 г.: 10,476.92 УЗС за 1 доллар США) и 12,224.88 УЗС за 1 Евро (2020 г.: 12,786.03 УЗС за 1 Евро).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 36. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 36.

31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г. Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2020 г. Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяце в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<b>Активы</b>						
Инвестиции в ассоциированные организации	-	29,726	<b>29,726</b>	-	993	<b>993</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	1,276,363	<b>1,276,363</b>	-	747,232	<b>747,232</b>
Отложенный налоговый актив	-	202,125	<b>202,125</b>	-	167,619	<b>167,619</b>
Страховые активы	-	12,964	<b>12,964</b>	-	5,544	<b>5,544</b>
Прочие активы	-	356,482	<b>356,482</b>	-	376,520	<b>376,520</b>
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	48,602	-	<b>48,602</b>	27,355	-	<b>27,355</b>
<b>Обязательства</b>						
Страховые обязательства	-	84,813	<b>84,813</b>	-	44,887	<b>44,887</b>
Прочие обязательства	-	197,421	<b>197,421</b>	-	128,627	<b>128,627</b>

### 4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства использования оценок и суждений, влияющих на сумму активов и обязательств, представленных в отчетности, на дату составления финансовой отчетности, а также на отчетную сумму доходов и расходов в течение отчетного года. Руководство осуществляет оценки и суждения на постоянной основе. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок при различных допущениях или условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Группы.

#### Важные оценочные суждения

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

#### 4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ суждения И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 36. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- сегментация финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое Группой;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;
- разработка и применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов и обязательств кредитного характера;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Установление групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** Когда ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Группа постоянно отслеживает уместность характеристик кредитного риска, чтобы оценить, остаются ли они одинаковыми. Это необходимо для того, чтобы в случае изменения характеристик кредитного риска была проведена соответствующая пересегментация активов.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или коллективной основе для портфелей кредитов со схожими характеристиками риска. Оценка резерва под убытки основана на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной основе или на коллективной основе.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, ожидаемые кредитные убытки оцениваются как резерв, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам для активов Этапа 1 или активам ОКУ за весь срок для активов Этапа 2 или Этапа 3. Актив переходит в Этап 2, когда его кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При оценке того, значительно ли увеличился кредитный риск актива, Группа принимает во внимание качественную и количественную разумную и подтверждаемую прогнозную информацию.

Для казначейских операций Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу не только на основе текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния в связи с неблагоприятными макроэкономическими факторами среды контрагента/эмитента в будущем. В частности, на уровень ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям влияет прогноз рейтинга (позитивный, стабильный, негативный), присвоенный международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта («PD»).

Для банковских кредитов при расчете ожидаемых кредитных убытков учитывается возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию коллективных кредитов и обеспечение.

**Вероятность дефолта.** Вероятность имеет ключевое значение в измерении ожидаемых кредитных убытков. Вероятность дефолта — это оценка вероятности дефолта на заданном временном горизонте, в расчет которой входят исторические данные, матрицы миграции внутри групп по каждому сегменту.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется по данным Анализа Дефолта от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), которые публикуют табличные данные со значениями вероятностей дефолта.



#### 4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ суждения И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и периодически обновляются по мере обновления статистики дефолта.

Если бы вероятность дефолта увеличилась на 10% в отношении этапов 1 и 2 портфеля, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 4% и составили бы 2,075,900 миллионов УЗС по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Сегменты	Вероятность дефолта 12м 2021	Вероятность дефолта 12м 2020
Нефтегаз и энергетика	4.59%	1.47%
Производство	6.92%	7.28%
Услуги	7.76%	11.03%
Транспорт и связь	5.20%	7.15%
Торговля	8.69%	9.11%
Сельское хозяйство	13.82%	15.87%
Строительство	9.61%	8.73%
Физические лица	5.12%	4.01%

**Убыток в случае дефолта.** Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

Убыток в случае дефолта по казначейским операциям определяется по данным Анализа Дефолта от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: первоочередное обеспечение/необеспеченный, субординированный, суверенный. Кроме того, убыток в случае дефолта может быть скорректирован в случае предоставления залога по активу, а также при наличии признаков обесценения финансового актива (Этап 2 или Этап 3).

Убыток в случае дефолта для коллективно оцениваемых кредитов рассчитывается на основе оценки возмещаемости долга в случае продажи залогового обеспечения с дисконтным периодом, соответствующим срокам реализации залогового обеспечения.

Если бы убыток в случае дефолта увеличился на 10% для всего кредитного портфеля, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 9% и составили бы 2,172,090 миллион УЗС.

**Задолженность на момент дефолта.** Задолженность на момент дефолта представляет собой оценку риска на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемое использование кредитов по предоставленным кредитам. Подход Группы к моделированию задолженности на момент дефолта отражает ожидаемые изменения непогашенного остатка в течение срока кредитного риска, которые разрешены текущими договорными условиями, такие как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании неиспользованных обязательств и предпринятые действия по смягчению последствий кредита до дефолта. Группа использует модели задолженности на момент дефолта, которые отражают характеристики портфелей.

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и дефолтами. На отчетную дату Группа получила квартальные значения макроэкономических переменных: экспорта, импорта, ВВП, ИПЦ, сальдо счета текущих операций, уровня безработицы, сопоставила их с ежеквартальными коэффициентами дефолтов по всем кредитным портфелям и провела статистические тесты на корреляцию с учетом различных временных лагов. Руководство проанализировало прогнозную информацию и оценило влияние макроэкономики как незначительное. Руководство обновляет свои статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

**Прочие заемные средства.** Группа получает долгосрочное финансирование от правительства, государственных и международных финансовых учреждений по процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и его мнение состоит в том, что эти средства и соответствующее кредитование предоставляются по рыночным ставкам, и при первоначальном признании не должно возникать прибылей или убытков. Вынося это суждение, руководство также учло, что эти инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

**Оценка справедливой стоимости и процесс оценки.** При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует данные, наблюдаемые на рынке, в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные Уровня 1 недоступны, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

## 5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года:

**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).

**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 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. 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. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования. В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительные раскрытия информации по МСФО (IFRS) 7, относящиеся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

Группа решила досрочно принять поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16: реформа базовой процентной ставки (IBOR) – Этап 2. Данные поправки применялись ретроспективно; эффект от их применения (при наличии) был признан в нераспределенной прибыли на начало периода 1 января 2020 года. Сравнительные суммы не были скорректированы.

В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Аналогичное упрощение практического характера используется для обязательств по аренде. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка. Если модификация аренды осуществляется в дополнение к модификациям, требуемым реформой IBOR, стандартные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

**Воздействие реформы IBOR.** Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения (IBOR) стали приоритетом для регулирующих органов. Публикация большинства ставок IBOR прекратится к 31 декабря 2021 года. Публикация определенных ставок LIBOR в долларах США прекратится к 30 июня 2023 года.

В следующей таблице представлены суммы по договорам с производными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки:

<i>В миллионах узбекских сумов</i>	<b>LIBOR в долларах США</b>	<b>Итого</b>
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Кредиты и авансы клиентам	4 491 877	<b>4 491 877</b>
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
	4 491 877	<b>4 491 877</b>
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Прочие заемные средства	4 620 099	<b>4 620 099</b>
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
	4 620 099	<b>4 620 099</b>

Группа подвержена риску того, что ликвидность указанных выше финансовых инструментов начнет снижаться, так как объем операций с традиционными финансовыми инструментами на базе ставок IBOR уменьшается. Группа также подвержена риску потенциальных арбитражных расхождений между процентными ставками IBOR и применимыми альтернативными ставками.

Группа работает со своими клиентами и другими контрагентами, такими как международные финансовые институты, чтобы осуществить переход существующих финансовых инструментов на основе IBOR на альтернативные базовые ставки и разработать новые финансовые продукты для клиентов. Группа также совершенствует свои ИТ-системы и внутренние процессы для обеспечения перехода с IBOR на альтернативные базовые ставки.

**Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**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, в результате чего 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) сумме 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.

## 5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

**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 г. 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.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие.

## 5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

**«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).** Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.



## 5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию

В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

**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.

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).** В мае 2020 г. была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 г. или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 г. до 30 июня 2022 г.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую возникновение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы. Правление Группы регулярно использует финансовую информацию, составленную согласно МСФО, для принятия оперативных решений и распределения ресурсов.

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

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам - корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и розничные банковские операции – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителю и кредитованию.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 г.		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,138,305	58,347	8,196,652
Кредиты и авансы клиентам	38,370,977	4,166,074	42,537,051
Средства в других банках	1,956,303	-	1,956,303
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизационной стоимости	1,067,512	-	1,067,512
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>49,533,097</b>	<b>4,224,421</b>	<b>53,757,518</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	1,392,977	-	1,392,977
Средства клиентов	10,257,754	3,303,786	13,561,540
Прочие заемные средства	30,120,024	10,752	30,130,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,317,817	-	3,317,817
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>45,088,572</b>	<b>3,314,538</b>	<b>48,403,110</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 г.		
	Корпоративные банковские операции	Физические лица	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,601,186	-	5,601,186
Кредиты и авансы клиентам	34,821,532	4,138,426	38,959,958
Средства в других банках	1,859,192	-	1,859,192
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизационной стоимости	540,222	-	540,222
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>42,822,132</b>	<b>4,138,426</b>	<b>46,960,558</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	1,496,004	-	1,496,004
Средства клиентов	9,475,904	2,141,054	11,616,958
Прочие заемные средства	25,673,513	9,944	25,683,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,273,048	-	3,273,048
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>39,918,469</b>	<b>2,150,998</b>	<b>42,069,467</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление денежными средствами осуществляется Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом.

	2021		
	Корпоративные банковские операции	Физические лица	Итого
<b>Процентные доходы</b>			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	3,311,860	578,566	3,890,426
Проценты по остаткам средств в других банках	142,770	-	142,770
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизационной стоимости	154,226	-	154,226
<b>Процентные расходы</b>			
Проценты по остаткам средств других банков	(70,794)	-	(70,794)
Проценты по средствам клиентов	(252,500)	(317,864)	(570,363)
Проценты по прочим заемным средствам	(1,219,611)	-	(1,219,611)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(201,107)	-	(201,107)
Проценты по субординированному долгу	(6,030)	-	(6,030)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1,858,814</b>	<b>260,702</b>	<b>2,119,516</b>

	2020		
	Корпоративные банковские операции	Физические лица	Итого
<b>Процентные доходы</b>			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	2,446,596	603,030	3,049,626
Проценты по остаткам средств в других банках	137,503	-	137,503
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизационной стоимости	102,504	-	102,504
<b>Процентные расходы</b>			
Проценты по остаткам средств других банков	(130,266)	-	(130,266)
Проценты по средствам клиентов	(248,195)	(141,775)	(389,970)
Проценты по прочим заемным средствам	(913,496)	-	(913,496)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(220,716)	-	(220,716)
Проценты по субординированному долгу	(13,106)	-	(13,106)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1,160,822</b>	<b>461,255</b>	<b>1,622,077</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>53,757,518</b>	<b>46,960,558</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,136	38,024
Инвестиции в ассоциированные организации	29,726	993
Основные средства и нематериальные активы	1,276,363	747,232
Отложенный налоговый актив	202,125	167,619
Страховые активы	12,964	5,544
Прочие активы	356,482	376,520
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	48,602	27,355
<b>Итого активы</b>	<b>55,731,916</b>	<b>48,323,845</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>48,403,110</b>	<b>42,069,467</b>
Страховые обязательства	84,813	44,887
Прочие обязательства	197,421	128,627
Субординированный долг	101,771	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>48,787,115</b>	<b>42,242,981</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2,119,516</b>	<b>1,622,077</b>
Восстановление резерва / (резерв) под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(420,937)	(1,200,998)
Прибыль / (убыток) от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	8,119	(19,285)
Доходы за вычетом расходов от модификации финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, что не приводит к прекращению признания	(52,338)	-
Комиссионные доходы	386,074	401,784
Комиссионные расходы	(110,483)	(81,461)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	(4,262)	100,467
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	170,935	72,569
Доходы по страховой деятельности	80,881	43,444
Расходы по страховой деятельности	(36,331)	(17,713)
Изменения страховых резервов, чистая сумма	(32,235)	(26,103)
Доходы по дивидендам	4,921	5,477
Прочие операционные доходы	40,866	29,773
Резерв под кредитные убытки по прочим активам	(34,145)	(12,323)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(5,586)	7,233
Административные и прочие операционные расходы	(1,044,146)	(790,447)
Доля результата ассоциированной организации	722	12
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1,071,571</b>	<b>134,482</b>
Расходы по налогу на прибыль	(214,582)	(22,358)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>856,989</b>	<b>112,124</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>		
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	-	889
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>856,989</b>	<b>113,013</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,154,254	1,954,225
Остатки денежных средств в ЦБРУ (кроме обязательных резервных депозитов)	2,181,792	2,624,648
Наличные денежные средства	861,313	1,022,474
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(707)	(161)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>8,196,652</b>	<b>5,601,186</b>

Остатки денежных средств в ЦБРУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	2,181,792	-	2,181,792
- С рейтингом AA- до A+	-	4,022,030	4,022,030
- С рейтингом Baa	-	56,186	56,186
- С рейтингом Ba	-	1,076,038	1,076,038
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(657)	(707)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных денежных средств</b>	<b>2,181,742</b>	<b>5,153,597</b>	<b>7,335,339</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	2,624,648	-	2,624,648
- С рейтингом AA до A-	-	1,666,788	1,666,788
- С рейтингом Baa	-	50,901	50,901
- С рейтингом Ba	-	228,007	228,007
- С рейтингом B	-	8,529	8,529
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)	(92)	(161)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных денежных средств</b>	<b>2,624,579</b>	<b>1,954,133</b>	<b>4,578,712</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговом агентстве Moody's (при наличии) или рейтинговых агентствах Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Moody's.

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. В 2021 и 2020 годах не было переходов между этапами. См. Примечание 31 в отношении подхода к измерению ожидаемых кредитных убытков.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,688,653	1,458,096
Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	184,209	141,437
Денежные средства с ограниченным правом использования	118,888	278,088
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35,447)	(18,429)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1,956,303</b>	<b>1,859,192</b>

Обязательные депозиты в ЦБРУ включают беспроцентные резервы под депозиты клиентов. Группа не имеет права использовать данные депозиты для финансирования своей деятельности.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денеж- ные средства с огра- ничен- ным правом исполь- зования	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	184,209	-	-	184,209
- с рейтингом А- до А+	-	-	-	-
- с рейтингом BBB+	-	-	117,257	117,257
- с рейтингом Ba2	-	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	1,119,053	-	1,119,053
- с рейтингом B+	-	-	-	-
- с рейтингом B1	-	101,141	-	101,141
- с рейтингом B2	-	2,641	-	2,641
- с рейтингом B3	-	2,662	-	2,662
- с рейтингом B	-	418,386	-	418,386
- с рейтингом B-	-	36,419	-	36,419
- с рейтингом C	-	8,351	1,631	9,982
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(35,406)	(41)	(35,447)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>184,209</b>	<b>1,653,247</b>	<b>118,847</b>	<b>1,956,303</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денеж- ные средства с огра- ничен- ным правом исполь- зования	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	141,437	-	-	141,437
- с рейтингом АА до А-	-	-	5,268	5,268
- с рейтингом Ваа	-	3,101	272,820	275,921
- с рейтингом Ва2	-	339,281	-	339,281
- с рейтингом ВВ-	-	145,701	-	145,701
- с рейтингом В+	-	704,271	-	704,271
- с рейтингом В1	-	6,229	-	6,229
- с рейтингом В2	-	225,518	-	225,518
- с рейтингом В	-	29,140	-	29,140
- с рейтингом С	-	4,854	-	4,854
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(18,155)	(274)	(18,429)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>141,437</b>	<b>1,439,941</b>	<b>277,814</b>	<b>1,859,192</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговом агентстве Moody's (при наличии) или рейтинговых агентствах Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Moody's. Финансовым инструментам с недоступным кредитным качеством, т.е. без рейтинга, в соответствии с методологией создания резерва Группа присвоила рейтинг С.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в банках включаются в этап 1 и этап 3. См. Примечание 31 в отношении подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям - кредиты, выданные клиентам, полностью принадлежащим Правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Корпоративные кредиты - кредиты, выданные клиентам, не являющимся государственными органами и частными предпринимателями;
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выдаваемые физическим лицам на потребительские цели, на приобретение жилых домов и квартир, а также кредиты, выдаваемые частным предпринимателям без образования юридического лица.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредиты и авансы клиентам включают в себя:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корпоративные кредиты	25,902,022	21,938,171
Кредиты государственным и муниципальным организациям	14,278,451	14,562,532
Кредиты физическим лицам	4,349,321	4,361,970
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>44,529,794</b>	<b>40,862,673</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,992,743)	(1,902,715)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>42,537,051</b>	<b>38,959,958</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа предоставила кредиты 13 (31 декабря 2020 г.: 12) заемщикам на сумму 15,396,167 миллионов УЗС (31 декабря 2020 г.: 12,563,610 миллионов УЗС), которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

В 2021 году наблюдается улучшение качества кредитного портфеля за счет снижения воздействия COVID-19 на заемщиков Группы. В течение 2020 года Группа предоставляла льготы клиентам посредством реструктуризации процентных платежей путем начисления процентов на непогашенную основную сумму кредита с окончательным сроком погашения, преимущественно продленным на шесть месяцев. Такая реструктуризация увеличила количество кредитов, отнесенных к Этапу 3, в результате чего значительно увеличился резерв под ожидаемые кредитные убытки. В течение 2021 года Группа не проводила дополнительной крупной реструктуризации, и реструктурированные суммы предыдущего года в основном были погашены, что повлияло на распределение кредитов и авансов клиентам.

В таблице ниже представлена классификация кредитов и авансов клиентов по этапам:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Выданные кредиты клиентам	44,273,101	40,423,399
Овердрафты	256,693	439,274
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>44,529,794</b>	<b>40,862,673</b>
Этап 1	32,680,532	26,201,628
Этап 2	9,071,322	11,970,209
Этап 3	2,777,940	2,690,836
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>44,529,794</b>	<b>40,862,673</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,992,743)	(1,902,715)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>42,537,051</b>	<b>38,959,958</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Государственные и муниципальные организации	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>57,409</b>	<b>61,835</b>	<b>9,713</b>	<b>128,957</b>	<b>7,866,977</b>	<b>6,658,143</b>	<b>37,412</b>	<b>14,562,532</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(19)	-	19	-	(25 941)	-	25 941	-
- Перевод из этапа 2	51,435	(51,435)	-	-	5 327 666	(5 327 666)	-	-
- Перевод из этапа 3	1,309	-	(1,309)	-	1 674	-	(1 674)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(22,458)	(1,260)	4,413	<b>(19,305)</b>	(1 104 933)	(73 172)	(14 545)	<b>(1 192 650)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	27,164			<b>27,164</b>	3 258 046			<b>3 258 046</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(4,990)	(10,400)	(7,799)	<b>(23,189)</b>	(1 307 340)	(1 330 477)	(34 563)	<b>(2 672 380)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>52,441</b>	<b>(63,095)</b>	<b>(4,676)</b>	<b>(15,330)</b>	<b>6 149 172</b>	<b>(6 731 315)</b>	<b>(24 841)</b>	<b>(606 984)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	1,578	1,260	-	<b>2,838</b>	230 131	73 172	19 600	<b>322 903</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>111,428</b>	<b>-</b>	<b>5,037</b>	<b>116,465</b>	<b>14,246,280</b>	<b>-</b>	<b>32,171</b>	<b>14,278,451</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративные кредиты	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>113,170</b>	<b>134,583</b>	<b>1,302,461</b>	<b>1,550,214</b>	<b>14,751,901</b>	<b>4,950,505</b>	<b>2,235,765</b>	<b>21,938,171</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(29,292)	20,152	9,140	-	(3,863,755)	2,686,846	1,176,909	-
- Перевод из этапа 2	31,101	(59,515)	28,414	-	934,919	(1,699,391)	764,472	-
- Перевод из этапа 3	75,976	761,008	(836,984)	-	112,400	1,230,420	(1,342,820)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(252,694)	(377,789)	1,082,857	<b>452,374</b>	(4 168 431)	2 608 458	538 287	<b>(1 021 686)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	273,146			<b>273,146</b>	9 933 457			<b>9 933 457</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(21,367)	(11,064)	(263,708)	<b>(296,139)</b>	(3 218 934)	(915 822)	(577 873)	<b>(4 712 629)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>76,870</b>	<b>332,792</b>	<b>19,719</b>	<b>429,381</b>	<b>(270 344)</b>	<b>3 910 511</b>	<b>558 975</b>	<b>4 199 142</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	5,707	<b>5,707</b>	-	-	5 707	<b>5 707</b>
Списанные активы	-	-	(346,110)	<b>(346,110)</b>	-	-	(346 110)	<b>(346 110)</b>
Разницы от переоценки иностранной валюты	3,822	14,169	35,848	<b>53,839</b>	74 913	23 819	6 380	<b>105 112</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>193,862</b>	<b>481,544</b>	<b>1,017,625</b>	<b>1,693,031</b>	<b>14,556,470</b>	<b>8,884,835</b>	<b>2,460,717</b>	<b>25,902,022</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Кредиты физическим лицам	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>21,179</b>	<b>19,047</b>	<b>183,318</b>	<b>223,544</b>	<b>3,582,749</b>	<b>361,561</b>	<b>417,660</b>	<b>4,361,970</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(1,278)	616	662	-	(215,002)	103,543	111,459	-
- Перевод из этапа 2	11,377	(15,290)	3,913	-	217,446	(285,998)	68,552	-
- Перевод из этапа 3	53,719	19,413	(73,132)	-	124,708	45,260	(169,968)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(70,210)	(12,026)	138,413	<b>56,177</b>	(374,211)	(8,641)	58,303	<b>(324,549)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	23,930			<b>23,930</b>	1,303,052			<b>1,303,052</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признании которых было прекращено (за исключением списания)	(4,524)	(1,206)	(67,491)	<b>(73,221)</b>	(760,960)	(29,238)	(153,771)	<b>(943,969)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>13,014</b>	<b>(8,493)</b>	<b>2,365</b>	<b>6,886</b>	<b>295,033</b>	<b>(175,074)</b>	<b>(85,425)</b>	<b>34,534</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,270	<b>1,270</b>	-	-	1,270	<b>1,270</b>
Списанные активы	-	-	(48,453)	<b>(48,453)</b>	-	-	(48,453)	<b>(48,453)</b>
Разницы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>34,193</b>	<b>10,554</b>	<b>138,500</b>	<b>183,247</b>	<b>3,877,782</b>	<b>186,487</b>	<b>285,052</b>	<b>4,349,321</b>

\*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящихся к валовой балансовой стоимости, отражает изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2021 года, и переводы новых выданных кредитов между этапами.

\*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящимися к резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ОКУ в связи с переходом на новые этапы, а также переводы ОКУ на новые кредиты, выданные в течение отчетного периода, из Этапа 1 в другие этапы. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между 1 января 2020 г и 31 декабря 2020 г.:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
<b>Государственные и муниципальные организации</b>								
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>48,654</b>	<b>90,841</b>	<b>8,173</b>	<b>147,668</b>	<b>7,473,287</b>	<b>5,499,817</b>	<b>57,264</b>	<b>13,030,368</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(23,714)	23,614	100	-	(4,581,565)	4,560,441	21,124	-
- Перевод из этапа 2	75,525	(75,861)	336	-	4,473,720	(4,526,145)	52,425	-
- Перевод из этапа 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(48,945)	17,779	7,044	<b>(24,122)</b>	(1,543,313)	728,500	(62,795)	<b>(877,608)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	8,515			<b>8,515</b>	2,076,195			<b>2,076,195</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признании которых было прекращено (за исключением списания)	(5,979)	(2,460)	(5,940)	<b>(14,379)</b>	(911,524)	(131,211)	(53,324)	<b>(1,096,059)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5,402</b>	<b>(36,928)</b>	<b>1,540</b>	<b>(29,986)</b>	<b>(486,487)</b>	<b>631,585</b>	<b>(42,570)</b>	<b>102,528</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	3,353	7,922	-	<b>11,275</b>	880,177	526,741	22,718	<b>1,429,636</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>57,409</b>	<b>61,835</b>	<b>9,713</b>	<b>128,957</b>	<b>7,866,977</b>	<b>6,658,143</b>	<b>37,412</b>	<b>14,562,532</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративные кредиты	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>85,175</b>	<b>84,741</b>	<b>298,478</b>	<b>468,394</b>	<b>11,026,737</b>	<b>2,740,116</b>	<b>765,282</b>	<b>14,532,135</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(17,847)	15,589	2,258	-	(2,386,392)	2,155,114	231,278	-
- Перевод из этапа 2	11,797	(27,277)	15,480	-	311,307	(748,411)	437,104	-
- Перевод из этапа 3	6,982	70,531	(77,513)	-	54,638	77,497	(132,135)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(49,269)	2,486	1,052,431	<b>1,005,648</b>	(1,954,023)	1,198,062	882,523	<b>126,562</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	83,207	-	-	<b>83,207</b>	9,073,058	-	-	<b>9,073,058</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(15,755)	(18,891)	(16,249)	<b>(50,895)</b>	(2,424,067)	(785,306)	(78,044)	<b>(3,287,417)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>19,115</b>	<b>42,438</b>	<b>976,407</b>	<b>1,037,960</b>	<b>2,674,521</b>	<b>1,896,956</b>	<b>1,340,726</b>	<b>5,912,203</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	7,476	<b>7,476</b>	-	-	7,476	<b>7,476</b>
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	8,880	7,404	20,100	<b>36,384</b>	1,050,643	313,433	122,281	<b>1,486,357</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>113,170</b>	<b>134,583</b>	<b>1,302,461</b>	<b>1,550,214</b>	<b>14,751,901</b>	<b>4,950,505</b>	<b>2,235,765</b>	<b>21,938,171</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Кредиты физическим лицам	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>3,162</b>	<b>18,246</b>	<b>8,947</b>	<b>30,355</b>	<b>2,675,382</b>	<b>406,065</b>	<b>42,252</b>	<b>3,123,699</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из этапа 1	(305)	120	185	-	(236,061)	105,606	130,455	-
- Перевод из этапа 2	7,578	(14,035)	6,457	-	164,772	(295,594)	130,822	-
- Перевод из этапа 3	689	1,429	(2,118)	-	4,060	7,851	(11,911)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(77,434)	15,065	172,210	<b>109,841</b>	(658,958)	183,799	134,091	<b>(341,068)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	88,364			<b>88,364</b>	2,478,091			<b>2,478,091</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(875)	(1,778)	(2,527)	<b>(5,180)</b>	(844,537)	(46,166)	(8,213)	<b>(898,916)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>18,017</b>	<b>801</b>	<b>174,207</b>	<b>193,025</b>	<b>907,367</b>	<b>(44,504)</b>	<b>375,244</b>	<b>1,238,107</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	164	<b>164</b>	-	-	164	<b>164</b>
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>21,179</b>	<b>19,047</b>	<b>183,318</b>	<b>223,544</b>	<b>3,582,749</b>	<b>361,561</b>	<b>417,660</b>	<b>4,361,970</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	сумма	%	сумма	%
Производство	15,849,755	36%	12,165,253	30%
Нефтегазовая и химическая промышленность	10,704,331	24%	9,999,561	25%
Торговля и услуги	4,441,329	10%	4,338,733	11%
Физические лица	4,349,321	10%	4,361,970	11%
Сельское хозяйство	3,745,481	8%	3,616,095	9%
Энергетика	2,176,801	5%	3,396,794	8%
Транспорт и коммуникации	2,367,542	5%	2,198,157	5%
Строительство	895,234	2%	786,110	2%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>44,529,794</b>	<b>100%</b>	<b>40,862,673</b>	<b>100%</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,992,743)		(1,902,715)	
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>42,537,051</b>		<b>38,959,958</b>	

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа предоставила кредиты 13 (31 декабря 2020 г.: 11 заемщикам) на сумму 15,615,941 миллионов УЗС (31 декабря 2020 г.: 12,563,610 миллионов УЗС), которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

Информация по кредитам и авансам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Ипотека	3,314,059	2,867,127
Автокредиты	448,949	536,708
Микрозаймы	464,727	628,107
Потребительские кредиты	110,161	256,592
Прочее	11,425	73,436
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>4,349,321</b>	<b>4,361,970</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183,247)	(223,544)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4,166,074</b>	<b>4,138,426</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2021 г.
Кредиты, гарантированные письмами обеспечения	2,504,049	8,983,059	599,578	12,086,687
Кредиты, гарантированные государственными гарантиями	7,314,269	-	-	7,314,269
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
Недвижимостью	136,130	7,334,729	2,844,909	10,315,768
Оборудованием	679,990	4,459,284	-	5,139,274
Запасами и дебиторской задолженностью	2,213,930	1,657,871	181,651	4,053,451
Страховыми полисами	11,817	3,040,375	263,635	3,315,826
Депозитами в виде денежных средств	993,410	22,440	3,246	1,019,096
Транспортными средствами	88,134	404,264	135,967	628,365
Долевыми ценными бумагами	150,973	-	-	150,973
Не обеспеченные	185,749	-	320,336	506,085
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14,278,451</b>	<b>25,902,022</b>	<b>4,349,321</b>	<b>44,529,794</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(116,465)	(1,693,031)	(183,247)	(1,992,743)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14,161,986</b>	<b>24,208,991</b>	<b>4,166,074</b>	<b>42,537,051</b>

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2020 г.
Кредиты, гарантированные письмами обеспечения	2,230,264	7,748,268	804,776	10,783,308
Кредиты, гарантированные государственными гарантиями	7,871,577	2,179	-	7,873,756
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
Недвижимостью	137,576	6,980,088	2,544,451	9,662,115
Оборудованием	957,259	4,231,746	-	5,189,005
Запасами и дебиторской задолженностью	2,055,641	717,007	1,151	2,773,799
Страховыми полисами	15,016	1,912,279	348,154	2,275,449
Транспортными средствами	73,101	290,185	236,322	599,608
Долевыми ценными бумагами	164,181	-	-	164,181
Депозитами в виде денежных средств	1,054,919	52,955	4,623	1,112,497
Не обеспеченные	2,998	3,464	422,493	428,955
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14,562,532</b>	<b>21,938,171</b>	<b>4,361,970</b>	<b>40,862,673</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(128,957)	(1,550,214)	(223,544)	(1,902,715)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14,433,575</b>	<b>20,387,957</b>	<b>4,138,426</b>	<b>38,959,958</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых коллективно и в индивидуальном порядке под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые под обесценение в коллективном порядке (валовая сумма)</i>				
Непросроченные кредиты	14 246 999	23 156 242	3 840 673	<b>41 243 914</b>
Просроченные кредиты	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 616	949 697	185 401	<b>1 162 714</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 471	539 388	87 801	<b>629 660</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	271 438	72 755	<b>344 193</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 365	376 143	128 524	<b>506 032</b>
- с задержкой платежа более 360 дней	-	40 486	34 167	<b>74 653</b>
<b>Итого кредиты, оцениваемые под обесценение в коллективном порядке, валовая сумма</b>	<b>14,278,451</b>	<b>25,333,394</b>	<b>4,349,321</b>	<b>43,961,166</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма):</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	-	<b>568 628</b>	-	<b>568 628</b>
Непросроченные кредиты	-	422 936	-	<b>422 936</b>
Просроченные кредиты	-	-	-	-
1-30 дней	-	-	-	-
31-90 дней	-	72 759	-	<b>72 759</b>
91-180 дней	-	72 933	-	<b>72 933</b>
181-360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</b>	-	<b>568,628</b>	-	<b>568,628</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(182,745)	-	<b>(182,745)</b>
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных в коллективном порядке	(116,465)	(1,510,286)	(183,247)	<b>(1,809,998)</b>
<b>За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(116,465)</b>	<b>(1,693,031)</b>	<b>(183,247)</b>	<b>(1,992,743)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14,161,986</b>	<b>24,208,991</b>	<b>4,166,074</b>	<b>42,537,051</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых коллективно и в индивидуальном порядке под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты оцениваемые под обесценение в коллективном порядке (валовая сумма)</i>				
Непросроченные кредиты	14,228,723	17,897,823	3,826,146	35,952,692
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	593,668	279,244	872,912
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	59,829	1,927,487	193,959	2,181,275
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	81,407	33,325	114,732
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	93,052	27,906	120,958
- с задержкой платежа более 360 дней	-	31,439	1,390	32,829
<b>Итого кредиты, оцениваемые под обесценение в коллективном порядке, валовая сумма</b>	<b>14,288,552</b>	<b>20,624,876</b>	<b>4,361,970</b>	<b>39,275,398</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма):</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	<b>273,980</b>	<b>1,313,295</b>	-	<b>1,587,275</b>
Непросроченные кредиты	273,980	1,230,685	-	1,504,665
Просроченные кредиты				
31-90 дней	-	82,610	-	82,610
91-180 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</b>	<b>273,980</b>	<b>1,313,295</b>	-	<b>1,587,275</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(758,997)	-	(758,997)
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных в коллективном порядке	(128,957)	(791,217)	(223,544)	(1,143,718)
<b>За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(128,957)</b>	<b>(1,550,214)</b>	<b>(223,544)</b>	<b>(1,902,715)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14,433,575</b>	<b>20,387,957</b>	<b>4,138,426</b>	<b>38,959,958</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<b>31 декабря 2021 г.</b>				
<i><b>Корпоративные клиенты</b></i>				
Стандартный уровень	14 556 470	6 984 900	138 149	<b>21 679 519</b>
Субстандартный уровень	-	1 899 935	741 772	<b>2 641 707</b>
Неудовлетворительный уровень	-	-	890 792	<b>890 792</b>
Сомнительный уровень	-	-	187 119	<b>187 119</b>
Убыток	-	-	502 886	<b>502 886</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>14 556 470</b>	<b>8 884 835</b>	<b>2 460 718</b>	<b>25 902 022</b>
Резерв под кредитный убыток	(193 862)	(481 544)	(1 017 625)	(1 693 031)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>14 362 608</b>	<b>8 403 291</b>	<b>1 443 093</b>	<b>24 208 991</b>
<i><b>Государственные и муниципальные организации</b></i>				
Стандартный уровень	14 246 280	-	4 414	<b>14 250 694</b>
Субстандартный уровень	-	-	-	-
Неудовлетворительный уровень	-	-	22 256	<b>22 256</b>
Сомнительный уровень	-	-	4 136	<b>4 136</b>
Убыток	-	-	1 365	<b>1 365</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>14 246 280</b>	-	<b>32 171</b>	<b>14 278 451</b>
Резерв под кредитный убыток	(111 428)	-	(5 037)	(116 465)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>14 134 852</b>	-	<b>27 134</b>	<b>14 161 986</b>
<i><b>Кредиты физическим лицам</b></i>				
Стандартный уровень	3 877 782	106 616	49 809	<b>4 034 207</b>
Субстандартный уровень	-	79 871	55 966	<b>135 837</b>
Неудовлетворительный уровень	-	-	40 105	<b>40 105</b>
Сомнительный уровень	-	-	34 015	<b>34 015</b>
Убыток	-	-	105 158	<b>105 158</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 877 782</b>	<b>186 487</b>	<b>285 053</b>	<b>4 349 321</b>
Резерв под кредитный убыток	(34 193)	(10 554)	(138 500)	(183 247)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 843 589</b>	<b>175 933</b>	<b>146 553</b>	<b>4 166 074</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<b>31 декабря 2020 г.</b>				
<i><b>Корпоративные клиенты</b></i>				
Стандартный уровень	14 340 153	1 139 151	186 209	15 665 512
Субстандартный уровень	411 749	3 811 354	1 700 656	5 923 759
Неудовлетворительный уровень	-	-	181 839	181 839
Сомнительный уровень	-	-	46 868	46 868
Убыток	-	-	120 193	120 193
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>14 751 901</b>	<b>4 950 505</b>	<b>2 235 765</b>	<b>21 938 171</b>
Резерв под кредитный убыток	(113 170)	(134 583)	(1 302 461)	(1 550 214)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>14 638 731</b>	<b>4 815 922</b>	<b>933 304</b>	<b>20 387 957</b>
<i><b>Государственные и муниципальные организации</b></i>				
Стандартный уровень	7 866 977	1 746 664	3 745	9 617 387
Субстандартный уровень	-	4 911 479	6 163	4 917 642
Неудовлетворительный уровень	-	-	-	-
Сомнительный уровень	-	-	-	-
Убыток	-	-	27 503	27 503
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>7 866 977</b>	<b>6 658 143</b>	<b>37 411</b>	<b>14 562 532</b>
Резерв под кредитный убыток	(57 409)	(61 835)	(9 713)	(128 957)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 809 568</b>	<b>6 596 308</b>	<b>27 698</b>	<b>14 433 575</b>
<i><b>Кредиты физическим лицам</b></i>				
Стандартный уровень	3 575 973	271 406	166 509	4 013 888
Субстандартный уровень	6 776	90 155	133 817	230 749
Неудовлетворительный уровень	-	-	73 309	73 309
Сомнительный уровень	-	-	23 522	23 522
Убыток	-	-	20 502	20 502
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 582 749</b>	<b>361 561</b>	<b>417 660</b>	<b>4 361 970</b>
Резерв под кредитный убыток	(21 179)	(19 047)	(183 318)	(223 544)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 561 570</b>	<b>342 514</b>	<b>234 342</b>	<b>4 138 426</b>

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 г.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Активы с недостаточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Обесцененные активы</b>				
<i><b>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, отражаемые по амортизированной стоимости</b></i>				
Производство	1 180 611	625 964	1 167 110	456 105
Сельское хозяйство	472 300	210 571	383 766	200 333
Торговля	278 063	187 710	146 481	80 423
Услуги	229 670	81 102	127 454	55 384
Нефтегаз и химическая промышленность	142 065	120 948	327 403	224 181
Строительство	129 769	68 944	100 917	51 766
Транспорт и коммуникации	60 411	44 826	20 044	9 374
<i><b>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</b></i>				
Ипотека	212 408	165 451	187 559	153 697
Микрозаймы	28 729	2	87 472	111
Потребительские кредиты	26 616	2 917	70 109	2 193
Автокредиты	16 346	6 768	55 804	23 232
Прочее	953	348	16 715	16 715



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Не более 1 года	165,948	79,270
От 1 года до 5 лет	351,752	111,817
Более 5 лет	-	-
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>517,700</b>	<b>191,087</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода	(67,402)	(36,713)
	<b>450,298</b>	<b>154,374</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8,002)	(1,406)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>442,296</b>	<b>152,968</b>
Текущая часть	125,532	56,146
Долгосрочная часть	316,764	96,822
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>442,296</b>	<b>152,968</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает четыре договора аренды на общую сумму 527,297 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 172,320 миллионов УЗС) с льготным периодом в один год для погашения основной суммы.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Валюта	Годовая купонная/процентная ставка %	Эффективная процентная ставка %	Срок погашения месяц/год	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Государственные облигации	УЗС	14 - 16	14 - 16	январь 2022 г. - март 2024 г.	289,361	365,319
Облигации ЦБРУ	УЗС	14	14	январь 2022 г. - апрель 2022 г.	771,384	174,089
Корпоративные облигации	УЗС	18 - 22	18 - 22	июнь 2023 г. - июль 2026 г.	8,400	2,503
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки					(1,633)	(1,689)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					<b>1,067,512</b>	<b>540,222</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа владеет государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан в количестве 288,970 штук (31 декабря 2020 года: 370,000 штук) номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и купонной ставкой 14-16% годовых (31 декабря 2020 г.: 13-16% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа владеет облигациями ЦБРУ на сумму 780,830 миллион УЗС и купонной ставкой 14% годовых.

29 декабря 2021 года Группа приобрела 10,000 облигаций Узметкомбината с номинальной стоимостью 5,000,000 УЗС.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2020 года дочерняя компания ООО «SQB Insurance» владеет корпоративными облигациями АКБ «Asia Alliance Bank» в количестве 2,500 штук номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и купонной ставкой по ставке рефинансирования ЦБРУ (14%) + 4% годовых.

31 декабря 2021 г.	Облига- ции ЦБРУ	Государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
- с рейтингом BB-	289,361	771,384	5,789	<b>1,060,745</b>
- с рейтингом B2	-	-	2,611	<b>2,611</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,071)	(453)	(109)	<b>(1,633)</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>288,290</b>	<b>770,931</b>	<b>8,291</b>	<b>1,067,512</b>

31 декабря 2020 г.	Облига- ции ЦБРУ	Государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
- с рейтингом BB-	174,089	365,319	-	<b>539,408</b>
- с рейтингом B2	-	-	2,503	<b>2,503</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(543)	(1,139)	(8)	<b>(1,689)</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>173,546</b>	<b>364,180</b>	<b>2,495</b>	<b>540,222</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включаются в Этап 1. Переходов между этапами в 2021 и 2020 годах не было. См. Примечание 31 в отношении подхода к оценке ОКУ.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Владение	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Visa Inc.	0.0%	13,613	13,203
АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана»	8.0%	8,000	8,000
АО «Узбекистон почтаси»	4.4%	7,500	-
АО «Республиканская валютная биржа»	11.1%	6,109	4,734
АО «Курилишмашлизинг»	6.5%	5,842	5,577
ООО «Единый общереспубликанский процессинговый центр»	5.9%	2,530	2,530
ООО «CRIF Kredit Axborot Xizmatlari»	8.7%	2,081	2,081
ООО «Кредитно-информационный аналитический центр»	3.2%	1,695	-
АО «Ташкентская Фондовая Биржа»	6.7%	501	478
АО «УзМед-Лизинг»	0.0%	-	357
Прочее	3.0%	265	1,064
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>48,136</b>	<b>38,024</b>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2021 года, за исключением Visa Inc., включают долевые ценные бумаги, зарегистрированные в Узбекистане и не обращающиеся на активном рынке. Группа выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании, что соответствует учетной политике Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Visa Inc. отражается с использованием уровня 1 иерархии, а инвестиционные ценные бумаги, отличные от Visa Inc., отражаются с использованием иерархии оценки справедливой стоимости 3 уровня.

Начиная с 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из допущения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство сформировало свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и соответственно, рассчитало значение, используя среднюю норму прибыли на инвестиции. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг. Существенной ненаблюдаемой исходной информацией, используемой при определении справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является средневзвешенная стоимость капитала. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Инвестиции, к которым подход оценки, основанный на дивидендах неприменим, т. е. дивиденды не были выплачены в течение периода, Руководство может использовать подход оценки, основанный на активах, ориентированный на чистой стоимости активов инвестиционной компании или справедливую рыночную стоимость ее совокупных активов за вычетом ее совокупных обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить восстановление бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не были заложены в качестве обеспечения.

В таблице ниже представлены изменения в финансовых инструментах, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2020 г.	Поступле- ния	Выбы- тия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2021 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>38,024</b>	7,593	(341)	2,860	<b>48,136</b>

В таблице ниже представлены изменения в финансовых инструментах, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2019 г.	Поступле- ния	Выбы- тия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>88,714</b>	12,857	(72,272)	8,725	<b>38,024</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

12. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Основная Деятельность	Страна	Доля владения и балансовая сумма инвестиций			
			31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
ООО «SQB Consult»	Консультационные услуги	Узбекистан	0%	-	40%	14
ООО «Khorezm Invest Project»	Управление активами	Узбекистан	34%	29,726	34%	979
<b>Итого инвестиции в ассоциированные организации</b>				<b>29,726</b>		<b>993</b>

31 декабря 2021 г.	ООО «SQB Consult»	ООО «Khorezm Invest Project»	Итого ассоциированные организации
Оборотные активы	-	34,635	2,792
Внеоборотные активы	-	53,041	172
Краткосрочные обязательства	-	(244)	(51)
<b>Выручка</b>	-	(3,961)	<b>147</b>
<b>Чистый (убыток)/ прибыль за год</b>	-	2,140	<b>(92)</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход за год</b>	-	2,140	<b>(92)</b>
Чистые активы ассоциированной организации	-	87,431	87,431
Пропорция доли владения Группы	0%	34%	34%
<b>Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной организации</b>	-	<b>29,726</b>	<b>29,726</b>

31 декабря 2020 г.	ООО «SQB Consult»	ООО «Khorezm Invest Project»	Итого ассоциированные организации
Оборотные активы	52	2,740	2,792
Внеоборотные активы	3	169	172
Краткосрочные обязательства	(20)	(31)	(51)
<b>Выручка</b>	104	43	<b>147</b>
<b>Чистый (убыток)/ прибыль за год</b>	26	(117)	<b>(92)</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/ доходы за год</b>	26	(117)	<b>(92)</b>
Чистые активы ассоциированной организации	35	2,878	2,913
Пропорция доли владения Группы	0%	34%	34%
<b>Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной организации</b>	<b>14</b>	<b>979</b>	<b>993</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>131,624</b>	<b>163,221</b>	<b>137,756</b>	<b>432,601</b>	<b>2,679</b>	<b>435,280</b>
Поступления	306	89,005	269,065	358,376	25,632	384,008
Выбытия (за вычетом амортизации)	(13,156)	(1,204)	(5,091)	(19,451)	(278)	(19,729)
Переводы	87,706	48,544	(135,964)	286	(286)	-
Амортизационные отчисления	(6,472)	(45,355)	-	(51,827)	(500)	(52,327)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>200,008</b>	<b>254,211</b>	<b>265,766</b>	<b>719,985</b>	<b>27,247</b>	<b>747,232</b>
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	243,493	393,924	265,766	903,183	37,125	940,308
Накопленная амортизация	(43,485)	(139,713)	-	(183,198)	(9,878)	(193,076)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>200,008</b>	<b>254,211</b>	<b>265,766</b>	<b>719,985</b>	<b>27,247</b>	<b>747,232</b>
Поступления	-	115,163	462,375	577,538	28,458	605,996
Выбытия (за вычетом амортизации)	(29)	(1,555)	(2,023)	(3,607)	(598)	(4,205)
Переводы	84,334	(64,914)	(30,719)	(11,299)	11,299	-
Амортизационные отчисления	(9,915)	(61,343)	-	(71,258)	(1,402)	(72,660)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>274,398</b>	<b>241,562</b>	<b>695,399</b>	<b>1,211,359</b>	<b>65,004</b>	<b>1,276,363</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	327,798	442,618	695,399	1,465,815	76,284	1,542,099
Накопленная амортизация	(53,400)	(201,056)	-	(254,456)	(11,280)	(265,736)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>274,398</b>	<b>241,562</b>	<b>695,399</b>	<b>1,211,359</b>	<b>65,004</b>	<b>1,276,363</b>

Увеличение основных средств было в основном обусловлено увеличением незавершенного строительства. В 2019 году Группа заключила контракт со строительной компанией Shanghai Construction Group Co. Ltd на проектирование и строительство головного офиса Группы на сумму 136,5 миллионов долларов США. По состоянию на 31 декабря 2021 года в соответствии с договором, Группа инвестировала 63,414 миллионов долларов США (в эквиваленте 703,091 миллионов УЗС), из которых 589,849 миллионов УЗС были отражены в незавершенном строительстве.

На 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г., основные средства Группы не были заложены в качестве обеспечения.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Залоговые депозиты по системам денежных переводов	10,017	213
Комиссионные доходы к получению	9,386	11,024
Прочая дебиторская задолженность	1,057	6,380
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(211)	(1,409)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>20,249</b>	<b>16,208</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за строительство здания	171,256	245,903
Запасы	7,108	5,716
Предоплаченный налог на прибыль	45,778	58,379
Предоплаченные расходы и авансы	95,299	30,144
Предоплата за оборудование и имущество	7,305	2,026
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	4,116	17,907
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	770	617
Прочее	4,601	1,259
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,639)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>336,233</b>	<b>360,312</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>356,482</b>	<b>376,520</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. предоплата за строительство здания включает предоплату компании Shanghai Construction company в размере 107,131 миллионов УЗС (в эквиваленте 9,88 миллионов долларов США) (31 декабря 2020 г.: 171,227 миллионов УЗС (в эквиваленте 17,4 миллионов долларов США) за строительство головного офиса в г. Ташкент в соответствии с Постановлением Кабинета Министров № 961 от 27 ноября 2018 года. Строительные работы начались 20 июня 2019 года и должны быть завершены к концу 2022 года.

15. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, удерживаемые для продажи	48,602	27,355
<b>Итого активы, полученные в собственность за неплатежи</b>	<b>48,602</b>	<b>27,355</b>
<b>Итого внеоборотные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи</b>	<b>48,602</b>	<b>27,355</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав выставленных на продажу зданий входит изъятое имущество ООО «Наманганулгуржисавдоинвест» (25,303 миллионов УЗС) и ООО «Белтепа Мастер Строй» (18,944 миллионов УЗС). В декабре 2021 и 2020 годов руководство Группы одобрило и инициировало активные программы поиска клиентов в течение одного года. Полученные активы оценивались по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 31 декабря 2021 г. обесценение вновь приобретенных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, было признано на сумму 9,868 миллионов УЗС (31 декабря 2020 г.: 5,255 миллионов УЗС).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Краткосрочные размещения других банков	613,405	279,438
Долгосрочные размещения других банков	492,583	584,783
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков	286,989	372,618
Кредиторская задолженность перед ЦБРУ по соглашениям репо	-	259,165
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1,392,977</b>	<b>1,496,004</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

**17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	4,148,013	3,171,211
- Срочные депозиты	3,019,115	2,705,206
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	2,378,852	3,360,112
- Срочные депозиты	711,774	239,375
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	949,191	925,599
- Срочные депозиты	2,354,595	1,215,455
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13,561,540</b>	<b>11,616,958</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3,303,786	24%	2,141,054	18%
Государственные органы	3,120,451	23%	2,744,161	24%
Нефтегаз	2,615,793	19%	2,348,720	20%
Производство	1,592,246	12%	1,363,581	12%
Энергетика	768,794	6%	1,324,435	11%
Финансы	631,942	5%	181,740	2%
Услуги	336,840	2%	347,780	3%
Строительство	299,667	2%	246,051	2%
Торговля	291,532	2%	318,599	3%
Связь	261,931	2%	260,275	2%
Инжиниринг	135,083	1%	155,739	2%
Сельское хозяйство	79,929	1%	57,036	0%
Транспорт	52,233	1%	87,060	1%
Горное дело	48,056	0%	17,414	0%
Медицина	17,679	0%	16,015	0%
Прочее	5,578	0%	7,298	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13,561,540</b>	<b>100%</b>	<b>11,616,958</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Группы было два (31 декабря 2020 г.: два) клиента с общей суммой остатков 4,208,043 миллионов УЗС (31 декабря 2020 г.: 4,291,575 миллионов УЗС), которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

Существенное изменение в остатках государственных и общественных организаций связано с платежами, произведенными двумя крупными государственными предприятиями нефтегазового сектора в пользу своих контрагентов.

Существенное изменение в статье «Прочие юридические лица» связано с увеличением остатков на счетах клиентов Группы, работающих в нефтегазовом секторе в рамках своей обычной хозяйственной деятельности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

Существенное изменение остатков физических лиц связано с внедрением нового мобильного приложения «Joyida», которое позволяет клиентам Группы размещать или снимать свои средства в режиме онлайн. Такое мобильное приложение становится популярным, и количество клиентов Группы значительно увеличивается.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

**18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Сумма	Номи- нальная про- центная ставка	Срок погаше- ния, год	Сумма	Номи- нальная про- центная ставка	Срок погаше- ния, год
Еврооблигации	3,235,127	5.75	2019-2024	3,118,189	5.75	2019-2024
Депозитные сертификаты	58,749	14-16	2021-2024	76,293	14-16	2021-2024
Облигации	23,941	14-16	2020-2022	78,566	14-16	2020-2022
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3,317,817</b>			<b>3,273,048</b>		

В декабре 2019 года Группа выпустила еврооблигации на Лондонской фондовой бирже номинальной стоимостью 300,000 тысяч долларов США с дисконтом 3,198 тысяч долларов США и сроком погашения пять лет. Амортизированная стоимость еврооблигаций, эквивалентная 3,118,189 миллионов УЗС, представляет собой приведенную стоимость будущих денежных платежей, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки 6,193%. Расчет приведенной стоимости включает в себя все расходы, непосредственно связанные с выпуском и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги не предусматривают финансовых условий, за исключением еврооблигаций, которые предусматривают, что Группа обязана соблюдать определенные финансовые условия, несоблюдение которых может дать кредитору право требовать погашения.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Международные финансовые учреждения</b>		
China EXIMBANK	5,102,508	5,167,808
CREDIT Suisse	2,912,645	2,122,431
ICBC (Лондон) plc	1,482,801	671,172
Commerzbank AG	1,480,096	1,632,046
Международный Банк Реконструкции и Развития	1,430,444	1,298,161
ЧАКБ «Промсвязьбанк»	1,122,664	540,737
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1,112,670	517,297
VTB BANK EUROPE	990,079	436,654
Российский EXIMBANK	986,473	995,354
Daryo Finance B.V.	965,082	770,900
Landesbank Baden-Wuerttemberg	833,390	967,246
Китайский Банк Развития	715,507	886,739
Азиатский Банк Развития	631,199	584,938
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	592,900	602,590
Raiffeisen Bank International AG	495,013	819,035
Кредитный банк Москвы	472,254	263,233
Citibank N.A. ADGM	442,321	-
Японское Агентство Международного Сотрудничества (JICA)	347,869	323,180
AK Bars Bank	291,701	162,298
Газпромбанк	255,774	789,796
Turk EXIMBANK	218,224	216,946
UniCredit	216,711	-
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	195,044	13,811
Baobab Securities Limited	166,135	162,180
Фонд ОПЕК для международного развития	131,115	208,719
Sberbank Europe AG	108,598	18,342
OJSB Transcapitalbank	108,402	187,908
Halyk Savings Bank of Kazakhstan JSC	74,637	179,788
Korea EXIMBANK	94,936	141,464
JPMorgan Chase	67,802	-
KfW IPEX-Bank	48,516	57,417
ЧАКБ «Совкомбанк»	44,692	-
Экспортно-импортный банк Китая	35,699	-
John Deere	29,389	42,822
ODDO BHF	28,247	21,442
European Merchant Bank UAB	25,066	-
Сбербанк Казахстан	7,183	5,942
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	2,138	2,320
Международная Финансовая Корпорация	1,603	-
Citibank Europe PLC	-	46,110
Aktif Bank	-	54,298
Jusan Bank JSC	-	2,682
The Taipei EXIMBANK	-	2,647
<b>Финансовые учреждения Узбекистана</b>	-	-
Долгосрочные заимствования от Министерства финансов	3,498,702	3,233,042
Фонд Реконструкции и Развития Узбекистана	1,778,851	1,384,626
Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана	225,058	61,213
Агентство по продвижению экспорта при МИВТ	174,623	-
ҚДБ Банк Узбекистан	93,197	-
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	63,314	68,358
Привилегированные акции	10,752	9,944
Фонд поддержки молодых предпринимателей при МИВТ	7,538	-
Хокимият Ташкентской области	5,793	5,927
Прочее	5,421	3,894
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>30,130,776</b>	<b>25,683,457</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17 марта 2021 года Группа и Европейский Банк Реконструкции и Развития подписали Соглашение о привлечении кредитной линии на сумму 25 миллионов долларов США. Данные кредитные средства деноминированы в эквиваленте национальной валюты и направлены на финансирование проектов и поддержку бизнес-инициатив, реализуемых субъектами малого и среднего бизнеса (МСБ) страны, тем самым обеспечивая доступ к финансированию и стимулируя устойчивый рост в развитии сегмента МСБ, в частности, модернизации бизнес-инфраструктуры, особенно в условиях пандемии, вызванной распространением коронавирусной инфекции.

19 марта 2021 года Группа и АО «КДБ Банк Узбекистан» подписали Генеральное соглашение о предоставлении Группе долгосрочных кредитных линий для последующего финансирования проектов малого и среднего бизнеса в Узбекистане.

19 марта 2021 года Группа и Citibank N.A. ADGM подписали Соглашение на сумму 40 миллионов долларов США о финансировании закупки автобусов в Китае, оборудования для текстильного производства.

24 марта 2021 года Группа и АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH подписали Соглашение на сумму 15 миллионов Евро о финансировании инвестиционных проектов малого и среднего бизнеса (МСБ) Узбекистана.

18 мая 2021 года Группа и UniCredit подписали Соглашение на сумму 14 миллионов Евро о финансировании закупки оборудования в Италии для производства упаковки.

14 сентября 2021 года Группа и Международная Финансовая Корпорация (МФК) подписали кредитное соглашение на сумму 75 миллионов долларов США в отношении финансирования проектов по смягчению последствий изменения климата (зеленое финансирование), увеличения кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) в Узбекистане и поддержки дальнейшего процесса приватизации банка.

30 сентября 2021 года в целях расширения возможностей торгового финансирования, Группа подписала соглашение с Азиатским Банком Развития (АБР) «О предоставлении возобновляемой кредитной линии» на сумму 16,6 миллионов долларов США.

8 октября 2021 года подписано кредитное соглашение по проекту СП ООО «Samarkand England Eco-Medical» в рамках программы Risk Sharing Facility (RSF) Европейского Банка Реконструкции и Развития. Целью проекта является расширение производства таблеток и капсул, а также инфузионных растворов в Республике Узбекистан.

13 декабря 2021 г. Группа укрепила сотрудничество с финансовыми институтами группы Исламского Банка Развития и подписала соглашение с Международной исламской торгово-финансовой корпорацией (дочерняя компания Исламского Банка Развития) о выделении новой линии финансирования в размере 15 миллионов долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа не соблюдала следующие ковенанты:

- В 2017 и 2018 годах АБР предоставил два кредита Республике Узбекистан в отношении финансирования садоводческих проектов в Узбекистане («Проект»). Республика Узбекистан передала Банку часть этих кредитов в рамках трехсторонних договоров о субсидиарном кредите № 3471-УЗБ от апреля 2017 года и № 3673-УЗБ от ноября 2018 года, подписанных Республикой Узбекистан, Агентством по реструктуризации сельских районов и Банком («Субкредитные соглашения»). В ноябре 2019 года АБР предоставил Республике Узбекистан еще одно Субкредитное соглашение в отношении финансирования проектов по развитию производственно-сбытовой цепочки животноводства в Узбекистане («Проект»). Республика Узбекистан передала часть этого кредита Банку в рамках субкредитных соглашений № L3823 (COL)-UZB от 10 февраля 2020 года, подписанных Республикой Узбекистан, Агентством по реализации проектов агропромышленного комплекса и продовольственного обеспечения и Банком. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал коэффициент рентабельности по средневзвешенным активам, предусмотренный в субкредитных соглашениях. Руководство получило письмо от Министерства финансов от 31 декабря 2020 года, подтверждающее, что данное нарушение ковенанта не считается событием дефолта.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал следующие ковенанты, предусмотренные в Генеральном кредитном соглашении о торговом финансировании («Основное соглашение») от 15 октября 2019 года, подписанным Банком и ВТБ Банк Европа: процент проблемных кредитов (кредиты Этапа 3) в отношении кредитов и авансов клиентам (валовая сумма), резервы под возможные убытки по проблемным кредитам (кредиты Этапа 3). 24 марта 2021 года Банк получил письмо от ВТБ Банк Европа, в котором выражается их согласие на отказ от вышеуказанного финансового обязательства по состоянию на конец 2020 финансового года, при этом решение о предоставлении отказа было принято в декабре 2020 года. Таким образом, ликвидность не была скорректирована.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа соблюдала все ковенанты.

Анализ срока погашения представлен в Примечании 36. Информация об оценке справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	102,958	29,152
Резервы под гарантии и аккредитивы Банка	43,203	22,845
Кредиторская задолженность перед прочими кредиторами	6,562	6,231
Дивиденды к оплате	3,032	2,758
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>155,755</b>	<b>60,986</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	25,408	15,852
Незаработанные доходы	1,366	3,412
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	1,070	35,485
Прочее	13,822	12,892
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>41,666</b>	<b>67,641</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>197,421</b>	<b>128,627</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года торговая кредиторская задолженность включает кредиторскую задолженность на сумму 61,906 миллионов УЗС перед компанией Shanghai Construction Group, которая строит офис в Ташкенте для Группы в соответствии с условиями контракта на строительство.

Группа уплачивает налог на прибыль на консолидированной основе как плательщик единого налога по единой ставке 20%. Таким образом, налог на прибыль к уплате и предоплата по налогу на прибыль представлены на нетто-основе по состоянию на 31 декабря 2021 года.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг, выпущенный Фондом Реконструкции и Развития Узбекистана в размере 100,000 миллионов УЗС 9 апреля 2021 года, имеет фиксированную процентную ставку 9,22 % и подлежит погашению 15 апреля 2041 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Эффективная процентная ставка %	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Субординированный долг Фонда Реконструкции и Развития Узбекистана	UZS	15 April 2041	9%	9.22%	101,771	-
<b>Итого субординированный долг</b>					<b>101,771</b>	<b>-</b>

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении	Обыкновенные и привилегированные акции	Итого
1 января 2020 г.	243,922	4,640,011	4,640,011
31 декабря 2020 г.	243,922	4,640,011	4,640,011
31 декабря 2021 г.	243,922	4,640,011	4,640,011

На 31 декабря 2021 и 2020 годов номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составляет 4,634,514 миллионов УЗС до пересчета взносов в капитал до эквивалента покупательной способности УЗС на сумму 12,527 миллионов УЗС (воздействие гиперинфляции согласно МСФО (IAS) 29) и корректировка на сумму 7,030 миллионов УЗС в отношении долгового компонента привилегированных акций.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 243,552 миллиона акций, с номинальной стоимостью 19 УЗС за одну акцию. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Дивиденды по привилегированным акциям не будут меньше чем дивиденды по обыкновенным акциям.

Количество обыкновенных акций, выпущенных, но полностью не оплаченных в 2021 году составляет ноль (31 декабря 2020 г.: ноль).

На 31 декабря 2021 и 2020 годов общее количество объявленных привилегированных акций составляет 370 миллионов акций, с номинальной стоимостью 19 УЗС за одну акцию.

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

В 2020 и 2021 годах минимальная норма рентабельности в размере 20% по привилегированным акциям осталась неизменной.

23. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ХОДЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

В миллионах Узбекских сумов	Обязательства по финансовой деятельности				Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Средства других банков	Субординированный долг	
Чистая задолженность на 1 января 2020 г.	16,803,214	2,920,894	465,109	83,332	20,272,549
Приобретение	13,094,718	168,310	222,218	-	13,485,246
Погашение	(6,488,852)	(94,400)	(46,122)	(80,000)	(6,709,374)
Переоценка иностранной валюты	2,199,354	278,819	36,111	-	2,514,284
Прочие неденежные изменения	75,023	(575)	818,688	(3,332)	889,804
<b>Чистая задолженность на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>25,683,457</b>	<b>3,273,048</b>	<b>1,496,004</b>	<b>-</b>	<b>30,452,509</b>
Приобретение	11,826,214	10,000	411,116	100,000	12,347,330
Погашение	(8,391,815)	(81,310)	(381,937)	-	(8,855,062)
Переоценка иностранной валюты	992,957	126,637	22,932	-	1,142,526
Прочие неденежные изменения	19,963	(10,558)	(155,138)	1,771	(143,962)
<b>Чистая задолженность на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>30,130,776</b>	<b>3,317,817</b>	<b>1,392,977</b>	<b>101,771</b>	<b>34,943,341</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2021	2020
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Процентные доходы по активам, отраженным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	3,858,402	3,027,732
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	154,226	102,504
Проценты по остаткам средств в других банках	142,770	137,503
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>4,155,398</b>	<b>3,267,739</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	32,024	21,893
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>32,024</b>	<b>21,893</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по прочим заемным средствам	(1,219,611)	(913,496)
Проценты по средствам клиентов	(570,363)	(389,970)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(201,107)	(220,716)
Проценты по остаткам средств других банков	(70,794)	(130,267)
Проценты по субординированному долгу	(6,030)	(13,106)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2,067,905)</b>	<b>(1,667,555)</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резерва под кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2,119,517</b>	<b>1,622,077</b>

Существенное изменение процентных доходов по кредитам и авансам клиентам связано с увеличением кредитного портфеля Группы в течение 2021 года, что, в свою очередь, связано с постепенным улучшением экономической ситуации и деловой активности в Узбекистане, вызванным COVID-19.

Значительное изменение процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, связано со значительными инвестициями Группы в облигации ЦБРУ и Министерства финансов в течение 2021 года.

Существенное изменение процентных доходов по прочим заемным средствам связано с привлечением дополнительных средств от местных и международных финансовых институтов.

Значительное изменение процентного дохода по остаткам средств в других банках связано с выплатами, произведенными Группой местным банкам в счет полученных займов.

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2021	2020
<b>Комиссионных доходы</b>		
Расчетные операции	220,904	240,987
Переоценка иностранной валюты	64,946	62,945
Международные денежные переводы	56,071	41,055
Выпущенные гарантии	30,058	36,746
Аккредитивы	10,368	10,879
Услуги инженеров по проведению контрольных обмеров	3,727	8,146
Прочее	-	1,026
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>386,074</b>	<b>401,784</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(60,567)	(27,803)
Операции с пластиковыми карточками	(31,877)	(25,429)
Переоценка иностранной валюты	(13,217)	(13,919)
Инкассация	(2,760)	(8,195)
Прочее	(2,062)	(6,115)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(110,483)</b>	<b>(81,461)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>275,591</b>	<b>320,323</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

26. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

	Страхова- ние	Перестра- хование	2021 Итого	Страхова- ние	Перестра- хование	2020 Итого
<b>Доходы по страховым операциям</b>						
Страхование кредита	35,305	5,357	<b>40,662</b>	18,493	761	<b>19,254</b>
Страхование имущества	24,135	4,332	<b>28,467</b>	20,260	1,402	<b>21,662</b>
Страхование гражданской ответственности	581	1,159	<b>1,740</b>	346	866	<b>1,212</b>
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	1,214	40	<b>1,254</b>	455	8	<b>463</b>
Страхование несчастного случая	781	8	<b>789</b>	586	11	<b>597</b>
Страхование прочих финансовых рисков	7,938	31	<b>7,969</b>	171	85	<b>256</b>
<b>Итого доходы по страховым операциям</b>	<b>69,954</b>	<b>10,927</b>	<b>80,881</b>	<b>40,311</b>	<b>3,133</b>	<b>43,444</b>
<b>Расходы по страховым операциям</b>						
Страхование кредита	(15,242)	(5,668)	<b>(20,910)</b>	(7,529)	-	<b>(7,529)</b>
Страхование имущества	(8,826)	(280)	<b>(9,106)</b>	(5,290)	-	<b>(5,290)</b>
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	(664)	(515)	<b>(1,179)</b>	(544)	-	<b>(544)</b>
Страхование гражданской ответственности	(783)	-	<b>(783)</b>	(4,340)	-	<b>(4,340)</b>
Страхование несчастного случая	(270)	-	<b>(270)</b>	(10)	-	<b>(10)</b>
Страхование прочих финансовых рисков	(4,083)	-	<b>(4,083)</b>	-	-	<b>-</b>
<b>Итого расходы по страховым операциям</b>	<b>(29,868)</b>	<b>(6,463)</b>	<b>(36,331)</b>	<b>(17,713)</b>	<b>-</b>	<b>(17,713)</b>
<b>Чистые доходы по страховым операциям</b>	<b>40,086</b>	<b>4,464</b>	<b>44,550</b>	<b>22,598</b>	<b>3,133</b>	<b>25,731</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

27. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРАХОВОМ РЕЗЕРВЕ, ЧИСТАЯ СУММА

	Резерв перестрахования	Страховой резерв	Изменения в страховом резерве, чистая сумма
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 391</b>	<b>15 631</b>	<b>-</b>
Резерв незаработанных премий	2 903	26 884	(23,981)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	250	2 372	(2,122)
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>5 544</b>	<b>44 887</b>	<b>(26,103)</b>
Резерв незаработанных премий	5 745	30 759	(24,742)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	1 675	9 168	(7,493)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>12 964</b>	<b>84 813</b>	<b>(58,338)</b>

28. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021	2020
Прибыль от выбытия запасов	32,706	1,036
Доходы от аренды терминалов POS	790	776
Прибыль от выбытия дочерней организации инвестиционной компании	-	25,741
Прочее	7,370	2,220
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>40,866</b>	<b>29,773</b>

Значительное увеличение прибыли от выбытия запасов в основном объясняется доходом от реализации здания SQB Construction в размере 27,843 миллионов УЗС.

29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2,021	2,020
Расходы на содержание персонала	607,612	479,119
Расходы на социальное страхование	68,335	53,090
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>675,947</b>	<b>532,209</b>
Амортизация и износ	72,660	52,327
Благотворительность	56,517	15,914
Расходы на охрану	41,210	30,304
Налоги, кроме налога на прибыль	30,029	40,219
Членские взносы	26,390	14,784
Канцелярские и прочие малоценные товары	28,167	18,080
Расходы на связь	11,243	6,894
Ремонт и содержание зданий	11,021	7,273
Расходы по аренде	9,971	4,506
Расходы на рекламу	9,286	8,056
Расходы на аудиторские и юридические услуги	8,394	6,282
Консультационные расходы	7,785	18,689
Командировочные расходы	7,040	3,265
Коммунальные расходы	5,844	4,998
Представительские расходы	2,617	941
Топливо	2,230	1,594
Медицина, стоматология и госпитализация	1,079	6,244
Прочие операционные расходы	36,716	17,868
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1,044,146</b>	<b>790,447</b>

Существенное изменение расходов на содержание персонала связано с общим повышением ставок заработной платы, а также за счет увеличения премий и других стимулирующих выплат.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	250,804	205,602
Отложенное налогообложение:		
- Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	(35,078)	(183,244)
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	572	1,745
<b>Итого расходы по налогу на прибыль через прибыль или убыток и прочий совокупный доход</b>	<b>215,154</b>	<b>24,103</b>

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

	2021	2020
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>1,071,571</b>	<b>134,482</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке – 20% (2020 г.: 20%)	214,314	26,896
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (вознаграждение сотрудникам, представительские и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу)	21,865	24,451
- Необлагаемые доходы	(28,251)	(23,185)
- Прочее	6,654	(5,804)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>214,582</b>	<b>22,358</b>

С 1 января 2020 года срок действия льготных ставок налога на прибыль для филиалов с долгосрочным инвестиционным финансированием в структуре кредитного портфеля, который считается облагаемым налогом, составляет от 14% до 20% для каждого филиала как отдельного налогоплательщика, истек и в соответствии с новым налоговым законодательством, банк уплачивает налог на прибыль консолидировано как плательщик единого налога по единой ставке 20%.

Необлагаемый налогом доход включает процентный доход по государственным облигациям и облигациям ЦБРУ.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Узбекистана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно описаны ниже и отражаются по ставке 20% (2020 г.: 20%).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2021	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.	2020	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	141	145	-	(4)	(4)	(123)	-	119
Средства в других банках	527	(3,159)	-	3,686	3,686	265	-	3,421
Кредиты и авансы клиентам	196,362	31,703	-	164,659	164,659	181,967	-	(17,308)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,533)	-	(572)	(2,961)	(2,961)	(0)	(1,745)	(1,216)
Основные средства и нематериальные активы	(4,483)	(9,967)	-	5,484	5,484	5,130	-	354
Инвестиции в ассоциированные организации и дочерние организации	(1,896)	(472)	-	(1,424)	(1,424)	4,981	-	(6,405)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	452	(2,603)	-	3,055	3,055	2,865	-	190
Прочие активы	16,158	12,284	-	3,874	3,874	2,104	-	1,770
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	(9,721)	(10,579)	-	858	858	(1,640)	-	2,498
Средства клиентов	-	-	-	-	-	458	-	(458)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,201)	337	-	(2,538)	(2,538)	738	-	(3,276)
Прочие заемные средства	(3,990)	7,653	-	(11,643)	(11,643)	(12,704)	-	1,061
Прочие обязательства	14,330	9,757	-	4,573	4,573	(131)	-	4,704
Субординированный долг	(21)	(21)	-	-	-	(666)	-	666
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>202,125</b>	<b>35,078</b>	<b>(572)</b>	<b>167,619</b>	<b>167,619</b>	<b>183,244</b>	<b>(1,745)</b>	<b>(13,880)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	206,603	20,418	-	186,185	182,048	182,048	-	14,783
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4,478)	14,660	(572)	(18,566)	1,196	1,196	(1,884)	(28,663)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>202,125</b>	<b>35,078</b>	<b>(572)</b>	<b>167,619</b>	<b>183,244</b>	<b>183,244</b>	<b>(1,884)</b>	<b>(13,880)</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

31. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

В таблицах ниже анализируется информация об изменениях валовой суммы финансовых активов, отличных от кредитов и авансов клиентам, обязательств и прочих нефинансовых активов в 2021 и 2020 годах:

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			Прочие нефинансовые активы	
	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев		Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>15 779</b>	<b>1 838</b>	<b>5 601 347</b>	<b>1 877 621</b>	-	<b>541 911</b>	<b>2 367 521</b>	<b>850 710</b>	-	<b>3 244</b>	<b>1 639</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	(31 731)	31 731	-	(42 601)	42 601	-	-	-
- Перевод из этапа 2	(81)	81	-	-	-	-	15 017	(15 017)	-	-	-
- Перевод из этапа 3	806	(806)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(2 790)	(6)	-	-	-	-	(357 043)	148 820	-	<b>(211)</b>	(1 639)
Новые выпущенные или приобретенные активы	17 384	69	2 839 884	1 023 303	-	1 014 946	2 011 365	503 762	-	<b>2 538</b>	-
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(11 135)	(680)	(3 557)	(714 632)	-	(489 645)	(1 147 617)	(632 717)	-	<b>(1 798)</b>	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(0)	(0)	(240 315)	(195 625)	1 082	1 933	(2 022)	(860)	-	<b>(2)</b>	-
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>19 964</b>	<b>496</b>	<b>8 197 359</b>	<b>1 958 937</b>	<b>32 813</b>	<b>1 069 145</b>	<b>2 844 620</b>	<b>897 300</b>	-	<b>15 020 633</b>	-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

31. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)	Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО	Прочие нефинансовые активы
	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования				Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев		
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>6 404</b>	<b>1 037</b>	<b>2 862 675</b>	<b>2 053 256</b>	<b>85 598</b>	<b>1 870 953</b>	-	-	<b>6 879 924</b>	<b>1 639</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	-	-	(532 917)	532 917	-	-	-
- Перевод из этапа 2	(1 546)	1 546	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из этапа 3	60	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(820)	(436)	-	-	-	(193 231)	20 109	-	<b>(174 379)</b>	-
Новые выпущенные или приобретенные активы	15 193	248	1 945 098	805 190	539 408	1 540 552	295 401	-	<b>5 141 089</b>	-
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(3 500)	(457)	(1 164 498)	(724 941)	(83 095)	(437 092)	-	-	<b>(2 413 500)</b>	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(11)	(41)	1 958 073	(255 885)	-	119 256	2 283	-	<b>1 823 675</b>	-
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>15 779</b>	<b>1 838</b>	<b>5 601 347</b>	<b>1 877 621</b>	<b>541 911</b>	<b>2 367 521</b>	<b>850 710</b>	-	<b>11 256 809</b>	<b>1 639</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

31. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже анализируется информация об изменениях суммы ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, за исключением кредитов и авансов клиентам, обязательств и прочих нефинансовых активов за 2021 и 2020 годы:

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			Прочие нефинансовые активы	
	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев		Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>306</b>	<b>1,103</b>	<b>161</b>	<b>18,429</b>	<b>-</b>	<b>1,689</b>	<b>15,651</b>	<b>7,194</b>	<b>-</b>	<b>44,533</b>	<b>1,639</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	(4,149)	4,149	-	(358)	358	-	-	-
- Перевод из этапа 2	(2)	2	-	-	-	-	55	(55)	-	-	-
- Перевод из этапа 3	550	(550)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(629)	(171)	52	(1,536)	16,519	(331)	(2,462)	8,514	-	<b>19,956</b>	(1,639)
Новые выпущенные или приобретенные активы	144	4	602	7,935	-	1,540	6,640	2,833	-	<b>19,698</b>	-
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(185)	(361)	(116)	(6,854)	-	(1,266)	(7,496)	(4,823)	-	<b>(21,101)</b>	-
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	8	954	-	-	(27)	(51)	-	<b>884</b>	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>184</b>	<b>27</b>	<b>707</b>	<b>14,779</b>	<b>20,668</b>	<b>1,633</b>	<b>12,003</b>	<b>13,970</b>	<b>-</b>	<b>63,971</b>	<b>-</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

31. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)	Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10)	Аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО	Прочие нефинансовые активы
	Этап 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Этап 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования				Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Этап 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев		
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1,236</b>	<b>1,043</b>	<b>101</b>	<b>16,166</b>	<b>950</b>	<b>12,077</b>	-	-	<b>31,573</b>	<b>1,639</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	-	-	(126)	126	-	-	-
- Перевод из этапа 2	(369)	369	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из этапа 3	65	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(169)	30	9	(2,002)	30	(4,755)	3,347	-	<b>(3,510)</b>	-
Новые выпущенные или приобретенные активы	296	141	92	6,808	1,629	9,607	3,341	-	<b>21,914</b>	-
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(764)	(457)	(48)	(3,728)	(920)	(1,674)	-	-	<b>(7,591)</b>	-
Разница от переоценки иностранной валюты	11	42	7	1,185	-	522	380	-	<b>2,147</b>	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>306</b>	<b>1,103</b>	<b>161</b>	<b>18,429</b>	<b>1,689</b>	<b>15,651</b>	<b>7,194</b>	-	<b>44,533</b>	<b>1,639</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относимых к обыкновенным акциям, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

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

В соответствии с уставом Группы и как описано в Примечании 21, выплаты дивидендов на одну обыкновенную акцию не могут превышать дивиденды на акцию по привилегированным акциям за тот же период, а минимальные дивиденды, выплачиваемые владельцам привилегированных акций, составляют не менее 20%. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется на обыкновенные акции и привилегированные акции в соответствии с их законными и договорными правами на дивиденды для участия в нераспределенной прибыли.

	2021	2020
Прибыль за год, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций	856,988	111,362
Убыток за год от прекращенной деятельности, причитающийся акционерам-владельцам обыкновенных акций	-	889
<b>Прибыль, используемая при расчете прибыли на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности</b>	<b>856,988</b>	<b>110,507</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию (в миллионах)	243,922	243,922
<b>От продолжающейся деятельности</b>		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	3.51	0.45
<b>От прекращенной деятельности</b>		
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	-	0.00
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>3.51</b>	<b>0.46</b>

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и государственными органами. Недавние события в Узбекистане предполагают, что 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 убеждено, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и считает, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут устойчивы. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2021 года резерв на потенциальные налоговые обязательства не начислялись (2020 год: ноль). По оценкам Группы, у нее нет потенциальных обязательств от воздействия иных, кроме отдаленных налоговых рисков.

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов у Группы были договорные обязательства по капитальным затратам на общую сумму 1,033,849 миллион УЗС и 1,033,849 миллион УЗС по основным средствам, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

33 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Выпущенные гарантии	1,834,214	2,424,042
Импортные аккредитивы, не постфинансирование	398,886	336,446
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	1,508,819	457,743
Неиспользованные кредитные линии	831,415	518,506
<b>Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма</b>	<b>4,573,334</b>	<b>3,736,737</b>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(275,863)	(155,267)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43,203)	(22,845)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>4,254,268</b>	<b>3,558,625</b>

Общая сумма задолженности по аккредитивам, выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку есть вероятность истечения срока действия или отмены указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Следующим образом можно измерить справедливую стоимость посредством анализа уровней в иерархии справедливой стоимости:

- Уровень 1 - это оценки по котировочным ценам (без корректировки) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 - это методы оценки со всеми существенными исходными данными наблюдаемыми либо непосредственно (то есть как цены), либо косвенно (то есть производные от цен) для активов или обязательств.
- Уровень 3 представляет собой оценку, не основанную на наблюдениях рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных).

Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов используя иерархию справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительные корректировки то такое измерение относится к уровню 3. Значимость исходных данных для оценки определяется на основе измерения справедливой стоимости в полном объеме.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, которые важны для измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного исходного даного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

34 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа считает, что бухгалтерская оценка, относящаяся к оценке финансовых инструментов, где рыночные цены отсутствуют, является ключевым источником неопределенности, потому что: (i) она существенно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства допущения по процентным ставкам, волатильности, обменным курсам, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфическим особенностям операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках, может быть существенным.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные).

Финансо-вые активы/ Финансо-вые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.				
Долевые ценные бумаги по Справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- <i>Visa Inc.</i>	13,613	13,203	Level 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	N/A	N/A
- <i>Other</i>	34,523	24,821	Level 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе средневзвешенной стоимости капитала	Ставка дисконтирования	Чем выше дисконтирование, тем меньше справедливая стоимость

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, раскрытая в примечании 11, была определена как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания, основываясь на предыдущем опыте получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение нескольких лет, и, соответственно, рассчитало стоимость с использованием средней нормы прибыли на инвестиции. Существенной ненаблюдаемой исходной информацией, используемой при определении справедливой стоимости долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является средневзвешенная стоимость капитала Группы. Чем выше средневзвешенная сумма капитала, тем ниже справедливая стоимость долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг, поскольку они не обращаются. Такие финансовые инструменты отнесены к Уровню 3.

Инвестиции, к которым подход оценки дивидендов неприменим, т. е. дивиденды не были выплачены в течение периода, Руководство может использовать подход оценки, основанный на активах, ориентированный на стоимость чистых активов инвестиционной компании или справедливую рыночную стоимость ее совокупных активов за вычетом ее общей суммы обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить воссоздание бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

34 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе (но требуется раскрытие информации о справедливой стоимости). За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	42,537,051	39,773,366	38,959,958	34,401,244
Средства в других банках	1,956,303	1,726,508	1,859,192	1,739,931
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,235,127	3,280,385	3,118,189	3,312,173
Прочие заемные средства	30,130,776	31,751,605	25,683,457	26,703,457
Субординированный долг	101,771	97,338	-	-

	31 декабря 2021 г.			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Кредиты и авансы клиентам	-	39,773,366	-	39,773,366
Средства в других банках	-	1,726,508	-	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,280,385	-	-	3,280,385
Прочие заемные средства	-	-	31,751,605	31,751,605
Субординированный долг	-	97,338	-	-

	31 декабря 2020 г.			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Кредиты и авансы клиентам	-	34,401,244	-	34,401,244
Средства в других банках	-	-	1,739,931	1,739,931
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,312,173	-	-	3,312,173
Прочие заемные средства	-	-	26,703,457	26,703,457
Субординированный долг	-	-	-	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в категории уровня 2 и уровня 3 выше, была определена в соответствии с общепринятыми моделями ценообразования на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными является ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа определяла справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков с применением статистического бюллетеня ЦБРУ, который стал общедоступным с 2019 г. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 2.

Для тех финансовых инструментов, по которым процентные ставки не были доступны непосредственно в Статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использует модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки на основе ставок сделок, заключенных ближе к концу отчетного периода. Из-за отсутствия активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов с характеристиками, аналогичными финансовым инструментам Банка, руководство сочло последние курсы наиболее подходящим исходным из всех доступных данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но в отношении которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

### 35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КАПИТАЛА

Группа управляет регулятивным капиталом в качестве капитала Группы. Цели Группы при управлении капиталом заключаются в соблюдении требований к капиталу, установленных ЦБРУ, и в обеспечении способности Группы сохранять непрерывность деятельности в обозримом будущем. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать соотношение (фактические нижеуказанные соотношения не аудированы):

- Соотношение регулятивного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («Коэффициент регулятивного капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13% (31 декабря 2020 г.: 13%). Фактическое соотношение на 31 декабря 2021 г.: 15.8% (31 декабря 2020 г.: 17%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2020 г.: 10%). Фактическое соотношение на 31 декабря 2021 г.: 11.9% (31 декабря 2020 г.: 13.1%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня к итогу активам, за вычетом нематериальных активов («Коэффициент финансового левериджа»), на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2020 г.: 6%). Фактическое соотношение на 31 декабря 2021 г.: 10% (31 декабря 2020 г.: 10.3%).

В течение 2021 и 2020 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, и включает:

	31 декабря 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г. (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	6,223,703	5,543,925
За минусом вычетов из капитала	(149,023)	(46,485)
<b>Капитал 1-го уровня, скорректированный</b>	<b>6,074,680</b>	<b>5,497,440</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>2,024,893</b>	<b>1,619,786</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>8,099,573</b>	<b>7,117,226</b>

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли текущего года, и минус нематериальные активы. Прочим компонентом регулятивного капитала является капитал 2-го уровня, который включает прибыль за текущий год.

### 36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы отражает степень вероятности невыполнения обязательств, определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

*Внутренний оценочный метод Группы:*

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

*Политика по снижению и ограничению риска.* Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

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

Там, где это уместно, и в случае большинства кредитов, Группа получает обеспечение, а также корпоративные и личные гарантии. Однако значительная часть кредитов – это кредитование физических лиц, где такие льготы не могут быть получены. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и подлежат ежегодной или более частой проверке.

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.* Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам, и отслеживая степень вовлечения в данные лимиты.

Заявки на получение кредита вместе с финансовым анализом кандидата на получение кредита, который включает коэффициенты ликвидности, прибыльности, покрытия процентов и обслуживания долга, составленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются в соответствующий кредитный комитет или Совет банка для утверждения кредитного лимита.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Перед тем как быть принятым Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также по дебиторской задолженности по финансовой аренде:

- Государственные гарантии;
- Денежные средства;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письма поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

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

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала Банка 1-го уровня.

Банк обязан ежемесячно подготавливать и представлять самостоятельную финансовую информацию Банка в Центральный банк Республики Узбекистан. Консолидированная финансовая отчетность составляется по МСФО только один раз в год.

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

*Политика обесценения и формирования резерва.* Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены на отображении кредитного качества с самого начала кредитной и инвестиционной деятельности. Напротив, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, на основании объективных признаков обесценения. Из-за различных применяемых методологий сумма понесенных кредитных убытков, предусмотренная в финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основе модели ожидаемых убытков, которая используется для целей внутреннего операционного управления и банковского регулирования.

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

Коллективно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) отдельных финансовых активов на этапе 1 и 2, которые выше определенного порога материальности, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения забалансовых условных обязательств, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

---

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность возникновения убытков из-за неспособности контрагента соблюдать условия договора. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, т. е. политику, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использовании лимитов для снижения риска и текущем мониторинге.

**Максимальная подверженность кредитному риску.** Максимальный размер кредитного риска Группы существенно варьируется и зависит от индивидуальных рисков и общих рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

**Внебалансовый риск.** Группа применяет ту же политику управления рисками по внебалансовым рискам, что и для балансовых рисков. В случае обязательств по кредитованию, клиенты и контрагенты будут подвергнуты той же политике управления кредитами, что и в отношении кредитов и авансов. Залог может запрашиваться в зависимости от платежеспособности контрагента и характера сделки.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски возникают от открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет своими рыночными рисками посредством лимитов, установленных на уровне рисков, установленных Наблюдательным Советом Банка на основе цены риска, который может быть принят. Лимиты, основанные на рисках, рассматриваются Руководством на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление 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 Группы измеряет свой валютный риск, сопоставляя финансовые активы и обязательства, выраженные в той же валюте, и анализирует влияние фактического годового прироста/снижения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли и убытке Группы.

Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% всего капитала Группы.

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Непроизводные монетарные активы и обязательства:**

<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>Долл.США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>УЗС</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,058,478	480,056	130,815	2,527,303	<b>8,196,652</b>
Средства в других банках	843,913	43,387	65,131	1,003,872	<b>1,956,303</b>
Кредиты и авансы клиентам	20,739,057	6,883,573	3,305	14,911,116	<b>42,537,051</b>
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,067,512	<b>1,067,512</b>
Прочие финансовые активы	10,766	6,175	3,308	-	<b>20,249</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>26,652,214</b>	<b>7,413,191</b>	<b>202,559</b>	<b>19,509,803</b>	<b>53,777,767</b>
Средства других банков	1,012,647	44,171	-	336,159	<b>1,392,977</b>
Средства клиентов	6,411,546	424,540	114,676	6,610,778	<b>13,561,540</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,235,127	-	-	82,690	<b>3,317,817</b>
Прочие заемные средства	16,014,520	7,179,169	3,443	6,933,644	<b>30,130,776</b>
Прочие финансовые обязательства	101,305	399	4	54,047	<b>155,755</b>
Субординированный долг	-	-	-	101,771	<b>101,771</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>26,775,145</b>	<b>7,648,279</b>	<b>118,123</b>	<b>14,119,089</b>	<b>48,660,636</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(122,931)</b>	<b>(235,088)</b>	<b>84,436</b>	<b>5,390,714</b>	<b>5,117,131</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>Долл.США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>УЗС</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,768,254	138,176	138,499	1,556,257	<b>5,601,186</b>
Средства в других банках	944,034	61,634	149,885	703,639	<b>1,859,192</b>
Кредиты и авансы клиентам	20,391,586	6,290,620	-	12,277,752	<b>38,959,958</b>
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	540,222	<b>540,222</b>
Прочие финансовые активы	646	5,058	-	10,504	<b>16,208</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>25,104,520</b>	<b>6,495,488</b>	<b>288,384</b>	<b>15,088,374</b>	<b>46,976,766</b>
Средства других банков	857,428	180	-	638,396	<b>1,496,004</b>
Средства клиентов	6,991,777	237,180	198,854	4,189,147	<b>11,616,958</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,118,189	-	-	154,859	<b>3,273,048</b>
Прочие заемные средства	14,643,855	6,147,006	-	4,892,596	<b>25,683,457</b>
Прочие финансовые обязательства	21,430	-	29	39,527	<b>60,986</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>25,632,679</b>	<b>6,384,366</b>	<b>198,883</b>	<b>9,914,525</b>	<b>42,130,453</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(528,159)</b>	<b>111,122</b>	<b>89,501</b>	<b>5,173,849</b>	<b>4,846,313</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения возможного изменения курсов валют с 2019 по 2020 годы были связаны с повышением волатильности обменного курса. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2021 г. Воздействие на прибыль или убыток	На 31 декабря 2020 г. Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (31 декабря 2020 г.: 20%)	(24,586)	(105,632)
Ослабление доллара США на 20% (31 декабря 2020 г.: 20%)	24,586	105,632
Укрепление Евро на 20% (31 декабря 2020 г.: 20%)	(47,018)	22,224
Ослабление Евро на 20% (31 декабря 2020 г.: 20%)	47,018	(22,224)

Приведенный выше анализ чувствительности включает ограничения в отношении использования гипотетических рыночных движений для демонстрации потенциального риска, которые представляют собой только точку зрения Группы на возможные краткосрочные рыночные изменения, основанные на исторических изменениях курсов иностранных валют, и которые нельзя предсказать с какой-либо уверенностью.

Риск был рассчитан только для денежных остатков, выраженных в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние на капитал будет таким же, как влияние на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Риск процентной ставки.** Группа 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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)*

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В приведенной ниже таблице представлена информация о возможных рисках к которой подвержена Группа при изменении процентных ставок. В таблице представлены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости, классифицированные по ранним переоценкам процентных ставок или срокам погашения.

<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	650,234	-	-	-	650,234	-	<b>1,300,468</b>
Средства в других банках	14,083	24,092	446,058	208,950	257,745	374,560	<b>1,325,488</b>
Кредиты и авансы клиентам	2,301,142	7,688,643	5,408,590	11,541,556	7,905,947	7,638,652	<b>42,484,530</b>
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	442,290	493,401	-	125,664	2,442	-	<b>1,063,797</b>
<b>Итого финансовые активы по которым начисляются проценты</b>	<b>3,407,749</b>	<b>8,206,136</b>	<b>5,854,648</b>	<b>11,876,170</b>	<b>8,816,368</b>	<b>8,013,212</b>	<b>46,174,283</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	164,573	433,506	2,469	40,078	401,151	41,480	<b>1,083,257</b>
Средства клиентов	310,218	1,818,168	1,350,402	1,802,731	216,880	717,595	<b>6,215,994</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	8,600	70,000	3,211,014	-	-	<b>3,292,616</b>
Прочие заемные средства	514,743	3,323,382	4,698,344	12,384,059	2,849,198	5,584,698	<b>29,354,424</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	3,226	96,774	<b>100,000</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>992,536</b>	<b>5,583,656</b>	<b>6,121,215</b>	<b>17,437,882</b>	<b>3,467,229</b>	<b>6,343,773</b>	<b>40,046,291</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>2,415,213</b>	<b>2,622,480</b>	<b>(266,567)</b>	<b>(5,561,712)</b>	<b>5,349,139</b>	<b>1,669,439</b>	<b>6,127,992</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 декабря 2020 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	897,254	-	-	-	-	-	<b>897,254</b>
Средства в других банках	4,895	117,251	303,659	621,215	-	392,812	<b>1,439,832</b>
Кредиты и авансы клиентам	2,140,336	6,622,391	4,328,945	9,866,727	7,611,236	7,964,099	<b>38,533,734</b>
Инвестицион-ные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	405,524	69,561	47,800	-	2,440	<b>525,325</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,042,485</b>	<b>7,145,166</b>	<b>4,702,165</b>	<b>10,535,742</b>	<b>7,611,236</b>	<b>8,359,351</b>	<b>41,396,145</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	259,165	315,200	-	19,898	449,146	9,534	<b>1,052,943</b>
Средства клиентов	151,475	436,199	237,271	574,422	1,787,025	600,521	<b>3,786,913</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,063	38,750	13,500	70,599	3,095,382	-	<b>3,248,294</b>
Прочие заемные средства	1,029,301	3,618,683	4,257,476	9,103,108	2,139,086	4,783,069	<b>24,930,723</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,470,004</b>	<b>4,408,832</b>	<b>4,508,247</b>	<b>9,768,027</b>	<b>7,470,639</b>	<b>5,393,124</b>	<b>33,018,873</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>1,572,481</b>	<b>2,736,334</b>	<b>193,918</b>	<b>767,715</b>	<b>140,597</b>	<b>2,966,227</b>	<b>8,377,272</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года, если бы процентные ставки на эту дату были на 165 базисных пункта ниже (2020 год: на 165 базисных пункта ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль за период была бы на 101,012 миллионов УЗС выше (2020 г.: на 114,093 миллионов УЗС больше).

Если бы процентные ставки были на 165 базисных пункта выше (2020 год: на 165 базисных пункта выше), при сохранении всех остальных переменных неизменными, прибыль за период была бы на 101,012 миллионов УЗС меньше (2020 г.: на 114,093 УЗС меньше).

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведены процентные ставки на основе отчетов, проверенных ключевым управленческим персоналом:

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена риску досрочного погашения в части предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Группа не подвержена существенному риску изменения цен на капитал.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск географической концентрации.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>Узбекистан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Россия</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4,007,434	4,124,590	-	64,628	<b>8,196,652</b>
Средства в других банках	1,837,456	117,215	1,632	-	<b>1,956,303</b>
Кредиты и авансы выданные клиентам	42,537,051	-	-	-	<b>42,537,051</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	-	-	<b>1,067,512</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,523	13,613	-	-	<b>48,136</b>
Прочие финансовые активы	10,270	9,979	-	-	<b>20,249</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>49,494,246</b>	<b>4,265,397</b>	<b>1,632</b>	<b>64,628</b>	<b>53,825,903</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,050,532	271,622	70,410	413	<b>1,392,977</b>
Средства клиентов	13,171,330	-	390,210	-	<b>13,561,540</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	82,690	3,235,127	-	-	<b>3,317,817</b>
Прочие заемные средства	5,863,247	13,976,515	7,009,055	3,281,959	<b>30,130,776</b>
Прочие финансовые обязательства	54,452	-	101,303	-	<b>155,755</b>
Субординированный долг	101,771	-	-	-	<b>101,771</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,324,022</b>	<b>17,483,264</b>	<b>7,570,978</b>	<b>3,282,372</b>	<b>48,660,636</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>29,170,224</b>	<b>(13,217,867)</b>	<b>(7,569,346)</b>	<b>(3,217,744)</b>	<b>5,165,267</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>4,254,268</b>	-	-	-	<b>4,254,268</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>Узбекистан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Россия</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,658,933	1,875,324	-	66,929	<b>5,601,186</b>
Средства в других банках	1,581,319	272,594	5,219	60	<b>1,859,192</b>
Кредиты и авансы выданные клиентам	38,959,958	-	-	-	<b>38,959,958</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	540,222	-	-	-	<b>540,222</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,821	13,203	-	-	<b>38,024</b>
Прочие финансовые активы	16,130	-	78	-	<b>16,208</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>44,781,383</b>	<b>2,161,121</b>	<b>5,297</b>	<b>66,989</b>	<b>47,014,790</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,221,829	262,437	2,505	9,233	<b>1,496,004</b>
Средства клиентов	11,616,958	-	-	-	<b>11,616,958</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,859	3,118,189	-	-	<b>3,273,048</b>
Прочие заемные средства	4,767,006	11,146,580	6,830,545	2,939,326	<b>25,683,457</b>
Прочие финансовые обязательства	39,556	-	21,430	-	<b>60,986</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>17,800,208</b>	<b>14,527,206</b>	<b>6,854,480</b>	<b>2,948,559</b>	<b>42,130,453</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26,981,175</b>	<b>(12,366,085)</b>	<b>(6,849,183)</b>	<b>(2,881,570)</b>	<b>4,884,337</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>3,558,625</b>	-	-	-	<b>3,558,625</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием Центрального Банка Республики Узбекистан. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

Департамент Казначейства получает информацию о портфеле ликвидности финансовых активов и обязательств. Департамент Казначейства обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящих из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и других межбанковских размещений для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

Ежедневная ликвидность контролируется и подвергается регулярному стресс-тестированию ликвидности в различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более жесткие рыночные условия, и осуществляется Департаментом Казначейства.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	473,736	460,908	28,335	142,257	437,562	48,173	<b>1,590,971</b>
Средства клиентов	7,628,416	1,989,658	2,312,751	917,524	219,074	721,434	<b>13,788,857</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,964	120,246	174,614	3,593,482	-	-	<b>3,909,306</b>
Прочие заемные средства	664,752	4,185,661	5,449,195	13,934,192	3,305,437	6,493,697	<b>34,032,934</b>
Прочие финансовые обязательства	155,755	-	-	-	-	-	<b>155,755</b>
Субординированный долг	-	-	-	18,025	21,472	164,089	<b>203,586</b>
Неиспользованные кредитные линии	831,415	-	-	-	-	-	<b>831,415</b>
Выпущенные гарантии	1,676,260	-	-	-	-	-	<b>1,676,260</b>
Аккредитивы	35,013	1,622,819	48,777	60,264	-	-	<b>1,766,873</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>11,486,311</b>	<b>8,379,292</b>	<b>8,013,672</b>	<b>18,665,744</b>	<b>3,983,545</b>	<b>7,427,393</b>	<b>57,955,957</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	653,958	397,187	27,093	124,181	524,047	10,924	<b>1,737,390</b>
Средства клиентов	5,925,986	689,463	418,200	2,727,185	1,933,544	819,946	<b>12,514,324</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,120	149,083	116,301	463,862	3,272,377	-	<b>4,049,743</b>
Прочие заемные средства	1,153,167	4,202,521	4,788,640	10,750,559	2,490,447	5,607,441	<b>28,992,775</b>
Прочие финансовые обязательства	60,986	-	-	-	-	-	<b>60,986</b>
Субординированный долг	518,506	-	-	-	-	-	<b>518,506</b>
Выпущенные гарантии	2,399,195	-	-	-	-	-	<b>2,399,195</b>
Аккредитивы	9,946	619,743	11,235	-	-	-	<b>640,924</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>10,769,864</b>	<b>6,057,997</b>	<b>5,361,469</b>	<b>14,065,787</b>	<b>8,220,415</b>	<b>6,438,311</b>	<b>50,913,843</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по продлению кредитов приведены в таблице выше и не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения непроизводных финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их договорных сроков погашения, за исключением активов, которые легко реализуются, если это необходимо для покрытия оттока денежных средств по финансовым обязательствам. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основании ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты включены в их балансовую стоимость за вычетом резервов под обесценение кредитов и основаны на ожидаемых сроках поступления денежных средств.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)**

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 31 декабря 2021 года Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

31 декабря 2021 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,196,652	-	-	-	-	-	<b>8,196,652</b>
Средства в других банках	208,322	24,092	877,224	208,950	257,745	379,970	<b>1,956,303</b>
Кредиты и авансы клиентам	2,303,397	7,692,692	5,415,340	11,550,168	7,910,452	7,665,002	<b>42,537,051</b>
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	446,005	493,401	-	125,664	2,442	-	<b>1,067,512</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	48,136	-	-	<b>48,136</b>
Прочие финансовые активы	20,249	-	-	-	-	-	<b>20,249</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,174,625</b>	<b>8,210,185</b>	<b>6,292,564</b>	<b>11,932,918</b>	<b>8,170,639</b>	<b>8,044,972</b>	<b>53,825,903</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	467,396	435,292	2,469	42,430	401,151	44,239	<b>1,392,977</b>
Средства клиентов	7,588,430	1,897,559	2,264,066	877,011	216,880	717,594	<b>13,561,540</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	33,801	70,000	3,211,014	-	-	<b>3,317,817</b>
Прочие заемные средства	560,328	3,670,762	4,931,885	12,437,283	2,875,810	5,654,708	<b>30,130,776</b>
Прочие финансовые обязательства	155,755	-	-	-	-	-	<b>155,755</b>
Субординированный долг	-	1,771	-	-	3,226	96,774	<b>101,771</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8,774,911</b>	<b>6,039,185</b>	<b>7,268,420</b>	<b>16,567,738</b>	<b>3,497,067</b>	<b>6,513,315</b>	<b>48,660,636</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2,399,714</b>	<b>2,171,000</b>	<b>(975,856)</b>	<b>(4,634,820)</b>	<b>4,673,572</b>	<b>1,531,657</b>	<b>5,165,267</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2,399,714</b>	<b>4,570,714</b>	<b>3,594,858</b>	<b>(1,039,962)</b>	<b>3,633,610</b>	<b>5,165,267</b>	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ по оставшимся срокам погашения на 31 декабря 2020 г. представлен ниже:

31 декабря 2020 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,601,186	-	-	-	-	-	<b>5,601,186</b>
Средства в других банках	148,127	324,311	372,726	621,215	-	392,813	<b>1,859,192</b>
Кредиты и авансы клиентам	2,147,523	6,647,182	4,350,766	9,953,937	7,766,068	8,094,482	<b>38,959,958</b>
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	14,897	405,524	69,561	47,800	-	2,440	<b>540,222</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	38,024	-	-	<b>38,024</b>
Прочие финансовые активы	16,208	-	-	-	-	-	<b>16,208</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7,927,941</b>	<b>7,377,017</b>	<b>4,793,053</b>	<b>10,660,976</b>	<b>7,766,068</b>	<b>8,489,735</b>	<b>47,014,790</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	646,684	370,728	14	19,898	449,146	9,534	<b>1,496,004</b>
Средства клиентов	5,900,846	585,060	299,983	2,443,524	1,787,025	600,520	<b>11,616,958</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,095	63,471	13,500	70,600	3,095,382	-	<b>3,273,048</b>
Прочие заемные средства	1,066,290	3,798,602	4,386,007	9,392,454	2,164,228	4,875,876	<b>25,683,457</b>
Прочие финансовые обязательства	60,986	-	-	-	-	-	<b>60,986</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	48,534	108,872	51,981	164,553	136,384	8,182	<b>518,506</b>
Выпущенные гарантии	48,230	729,985	55,229	-	246,240	1,319,511	<b>2,399,195</b>
Аккредитивы	9,946	619,743	11,235	-	-	-	<b>640,924</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,811,611</b>	<b>6,276,461</b>	<b>4,817,949</b>	<b>12,091,029</b>	<b>7,878,405</b>	<b>6,813,623</b>	<b>45,689,078</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>116,330</b>	<b>1,100,556</b>	<b>(24,896)</b>	<b>(1,430,053)</b>	<b>(112,337)</b>	<b>1,676,112</b>	<b>1,325,712</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>116,330</b>	<b>1,216,886</b>	<b>1,191,990</b>	<b>(238,063)</b>	<b>(350,400)</b>	<b>1,325,712</b>	

Выше представленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**  
*(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)*

---

**36. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные депозиты, хранящиеся в Центральном банке Узбекистана, для целей финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует их как депозиты до востребования при анализе разрыва ликвидности на том основании, что они по своей природе предназначены для финансирования внезапных снятий со счетов клиентов.

Соответствие и / или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Группы. Полное согласование между банками является необычным, поскольку сделки часто имеют неопределенный срок и разного типа. Несоответствующая позиция потенциально увеличивает прибыльность, но также может увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств по мере их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее подверженности изменениям процентных ставок и обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на то, что значительная часть счетов клиентов предоставляется по запросу, тот факт, что значительная часть этих счетов клиентов принадлежит крупным компаниям, контролируемым государством, которые являются либо акционерами Группы, либо ее компаниями, находящимися под общим контролем, и прошлый опыт Group, указывают, что эти счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает план действий в чрезвычайных обстоятельствах, который периодически пересматривается и корректируется, чтобы противостоять любому неожиданному оттоку клиентов и реагировать на финансовый стресс. План действий в чрезвычайных обстоятельствах разрабатывается, в первую очередь, на основе возможности Группы получить доступ к государственным ресурсам в связи с ее государственной собственностью и стратегической важностью для национальной банковской системы Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2021 года план действий в чрезвычайных обстоятельствах Группы включал следующее:

- Привлечение долгосрочных вкладов государственных фондов при Министерстве финансов - Пенсионного фонда, Государственного фонда страхования вкладов и др.;
- Привлечение бюджетных средств на срок до одного года через еженедельные электронные торги, проводимые Государственным казначейством при Министерстве финансов;
- Использование краткосрочных кредитов ликвидности ЦБРУ;
- Привлечение депозитов с межбанковских денежных рынков в пределах лимитов, установленных местными коммерческими банками.

Из-за воздействия пандемии на экономику и банковский сектор Узбекистана государство объявило и приняло различные меры по борьбе с ее негативным воздействием. Среди мер, принятых ЦБРУ, следующие прямо и косвенно повлияли на ликвидность Банка.:

- Коммерческим банкам были предоставлены дополнительные ликвидные ресурсы в результате ослабления требований к обязательным резервам в ЦБРУ. Эта мера позволила Банку получить дополнительную ликвидность;
- ЦБРУ предоставил коммерческим банкам кредитную линию под залог ипотечных ссуд и / или ссуд, классифицированных как «стандартные»;
- Для нормативных и законодательных целей коммерческим банкам было разрешено не снижать классификацию качества ссуд, реструктурированных в результате пандемии, что, в свою очередь, позволило банкам не увеличивать свои резервы под обесценение;
- ЦБРУ отложил введение более жестких требований к ликвидности (в частности, коэффициента покрытия ликвидности - LCR) с середины 2020 года на 2021 год;
- С 1 июля 2020 года квартальные взносы в Государственный фонд страхования вкладов снижены с 0,25% до 0,05%.

Руководство Группы считает, что с помощью своих планов на случай непредвиденных обстоятельств Группа сможет привлечь ресурсы, достаточные для покрытия любого потенциального отрицательного разрыва ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

*(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)*

**37. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого из взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание характер отношений, а не только на его правовая форма.

- «Существенные акционеры» – юридические лица-акционеры, имеющие значительное влияние на группу через Правительство;
- «Ключевой управленческий персонал» – члены Правления и Совет Банка;
- «Компании под общим контролем» – компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны Государства.

Подробная информация о сделках между Группой и связанными сторонами раскрыта ниже:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Остатки по операциям между связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Остатки по операциям между связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>				
- компании под общим контролем	1 746 320	21%	2,636,460	47%
<b>Средства в других банках</b>				
- компании под общим контролем	1 483 268	76%	1,327,746	71%
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- ключевой управленческий персонал	1 176	0%	269	0%
- существенные акционеры	3 678 666	9%	6,011,991	15%
- компании под общим контролем	8 157 239	19%	8,550,541	22%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
- существенные акционеры	288 290	27%	364,378	67%
- компании под общим контролем	770 932	72%	173,401	32%
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
- компании под общим контролем	19 952	41,45%	10,788	28%
<b>Прочие активы</b>				
- существенные акционеры	13 270	4%	9,814	3%
<b>Средства других банков</b>				
- компании под общим контролем	963 175	69%	1,194,253	80%
<b>Средства клиентов</b>				
- ключевой управленческий персонал	63	0%	1,204	0%
- существенные акционеры	4 258 100	31%	4,698,047	40%
- компании под общим контролем	2 891 164	21%	1,178,370	10%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- компании под общим контролем	12 604	0%	21,180	1%
- существенные акционеры	-	0%	-	0%
<b>Прочие заемные средства</b>				
- существенные акционеры	5 277 553	18%	4,617,668	18%
- компании под общим контролем	476	0%	145,443	1%
<b>Прочие обязательства</b>				
- существенные акционеры	163	0%	71	0%
- компании под общим контролем	26 774	14%	22,128	17%
<b>Субординированный долг</b>				
- компании под общим контролем	101 771	100%	-	0%

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	2021		2020	
	Остатки по операциям между связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Остатки по операциям между связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	48	0%	9	0%
- существенные акционеры	226 419	5%	125,212	8%
- компании под общим контролем	332 970	8%	208,791	14%
<b>Процентные расходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	(1)	0%	(24)	0%
- существенные акционеры	(364 671)	18%	(128,251)	17%
- компании под общим контролем	(85 088)	4%	(135,667)	18%
<b>Резерв под/(восстановление резерва под) кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</b>				
- существенные акционеры	(38 049)	9%	(14,116)	3%
<b>Коммиссионные доходы</b>				
- существенные акционеры	15 332	4%	17,083	11%
- компании под общим контролем	15 163	4%	24,430	15%
<b>Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте</b>				
- существенные акционеры	-	0%	17	0%
- компании под общим контролем	-	0%	2,035	8%
<b>Прочие операционные доходы</b>				
- существенные акционеры	246	1%	-	0%
- компании под общим контролем	78	0%	75	4%
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	(10 465)	1%	(1,540)	1%
- компании под общим контролем	(110 189)	11%	(38,142)	14%

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями.

Ниже представлена информация о выплатах касательно вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	2021	2020
Зарплата и прочие премиальные выплаты	5,813	2,240
Бонусы	2,519	3,054
Пенсионные расходы и расходы по социальному обеспечению	2,133	1,353
<b>Итого</b>	<b>10,465</b>	<b>6,647</b>

### 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В феврале 2022 года в связи с геополитическими событиями вокруг Украины и России, были введены санкции против ряда российских банков. По состоянию на 31 декабря 2021 года и впоследствии Банк не имеет значительных активов в этих банках (остатки денежных средств в размере 65 миллионов УЗС, см. примечание 36). В связи с этими событиями, обменный курс национальной валюты, узбекского сума (УЗС) по отношению к доллару США начал ослабевать. 18 марта 2022 года Центральный банк Республики Узбекистан принял решение повысить базовую ставку на 3 процентных пункта и установить ее равной 17%. По состоянию на 30 апреля 2022 года обменный курс доллара США по отношению к УЗС составляет 11,162, или обменный курс доллара США по отношению к суму увеличился на 3% с 31 декабря 2021 года (2021 год: 3,4% годовых). В то же время руководство Банка считает, что события после отчетной даты не оказывают существенного негативного влияния на деятельность Банка.