



# Ziraat Bank

## Uzbekistan

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»**

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

# Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Принципы представления финансовой отчетности	12
4 Важные оценки и профессиональное суждение	13
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
6 Основные принципы учетной политики	15
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	36
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	38
9 Средства в других банках	38
10 Кредиты и авансы клиентам	39
11 Инвестиционные финансовые активы	46
12 Основные средства и нематериальные активы	47
13 Прочие активы	48
14 Средства других банков	49
15 Средства клиентов	49
16 Прочие заемные средства	50
17 Прочие обязательства	51
18 Акционерный капитал	52
19 Процентные доходы и расходы	52
20 Комиссионные доходы и расходы	53
21 Прочие операционные доходы	53
22 Административные и прочие операционные расходы	54
23 Налог на прибыль	54
24 Прибыль на акцию	56
25 Условные финансовые обязательства	57
26 Операции со связанными сторонами	59
27 Справедливая стоимость	60
28 Управление капиталом	64
29 Управление рисками	65
30 Информация по сегментам	77





# Grant Thornton

An instinct for growth™

#### **АО ООО «Grant Thornton»**

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

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

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

#### **“Grant Thornton” AO LLC**

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

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

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

W: [www.grantthornton.uz](http://www.grantthornton.uz)

## Заклучение независимых аудиторов

### Акционерам и Наблюдательному совету АО «Ziraat Bank Uzbekistan»

#### *Мнение*

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### *Основание для выражения мнения*

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

#### *Ключевые вопросы аудита*

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





Grant Thornton

An instinct for growth™

*Ключевой вопрос аудита*

*Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита*

---

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

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

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

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных

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

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

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении



# Grant Thornton

An instinct for growth™

ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 6 и 29 к финансовой отчетности.

будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

### ***Прочая информация***

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

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

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

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

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

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

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

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



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

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






# Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

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

  
Шоодил Носиров  
Партнер по проекту

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

  
*ООО. Grant Thornton*

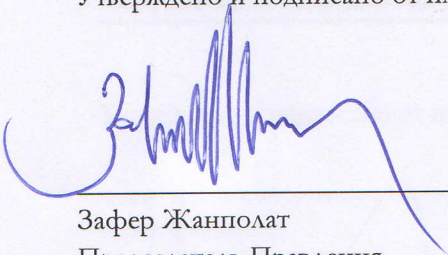
07 апреля 2022 года,  
г. Ташкент, Узбекистан



## Отчет о финансовом положении


	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	336 445 206	373 974 799
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	23 270 415	12 769 988
Средства в других банках	9	292 225 205	67 484 523
Кредиты и авансы клиентам	10	850 530 073	597 172 017
Инвестиционные финансовые активы	11	41 828 738	10 364 577
Авансовые платежи по налогу на прибыль		-	150 676
Отложенный налоговый актив	23	4 119 443	4 753 132
Основные средства и нематериальные активы	12	24 548 500	23 324 767
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		-	3 546 018
Прочие активы	13	1 754 212	1 987 801
<b>Итого активов</b>		<b>1 574 721 792</b>	<b>1 095 528 298</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	234 745 396	189 185 786
Средства клиентов	15	991 519 062	601 786 538
Прочие заемные средства	16	2 890 043	-
Обязательства по налогу на прибыль		1 151 321	-
Прочие обязательства	17	10 993 287	7 487 809
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 241 299 109</b>	<b>798 460 133</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	18	269 708 810	188 953 081
Нераспределенная прибыль и фонды		63 713 873	108 115 084
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>333 422 683</b>	<b>297 068 165</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>1 574 721 792</b>	<b>1 095 528 298</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Зафер Жанполат  
 Председатель Правления

07 апреля 2022 года

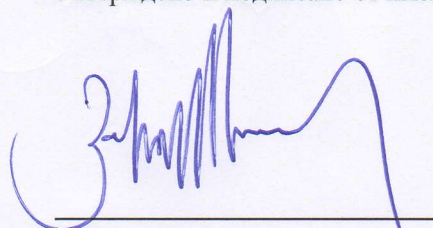
Сабиров Хамидулла  
 Главный бухгалтер



## Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

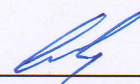
	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	118 035 861	86 244 138
Прочие процентные доходы	19	95 829	9 433 628
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(37 718 082)	(23 226 861)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>80 413 608</b>	<b>72 450 905</b>
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(11 016 771)	(6 061 613)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>69 396 837</b>	<b>66 389 292</b>
Комиссионные доходы	20	20 823 625	13 906 094
Комиссионные расходы	20	(3 979 552)	(2 509 065)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		10 597 708	3 584 297
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	(520 797)	(456 555)
Создание резерва по прочим активам		(5 023 873)	(9 440 916)
Прочие операционные доходы	21	1 274 499	1 071 321
Административные и прочие операционные расходы	22	(37 819 862)	(31 762 739)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>54 748 585</b>	<b>40 781 729</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(9 421 209)	(8 954 289)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>45 327 376</b>	<b>31 827 440</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>45 327 376</b>	<b>31 827 440</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Зафер Жанполат  
 Председатель Правления

07 апреля 2022 года

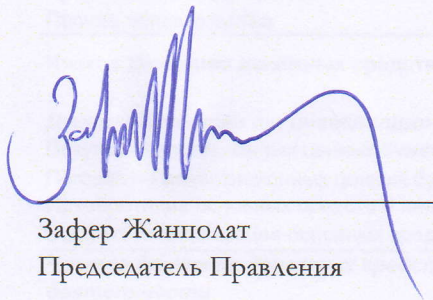
Сабиров Хамидулла  
 Главный бухгалтер



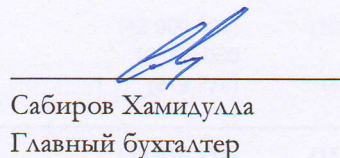
## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>188 953 081</b>	<b>76 287 644</b>	<b>265 240 725</b>
Чистый прибыль за год	-	31 827 440	31 827 440
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>31 827 440</b>	<b>31 827 440</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>188 953 081</b>	<b>108 115 084</b>	<b>297 068 165</b>
Чистый прибыль за год	-	45 327 376	45 327 376
Прочий совокупный доход	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>45 327 376</b>	<b>45 327 376</b>
Увеличение акционерного капитала	80 755 729	-	80 755 729
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям.	-	(89 728 587)	(89 728 587)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>269 708 810</b>	<b>63 713 873</b>	<b>333 422 683</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

  
 Зафер Жанполат  
 Председатель Правления



  
 Сабиров Хамидулла  
 Главный бухгалтер

07 апреля 2022 года



## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	118 131 690	88 837 987
Проценты уплаченные	(37 718 082)	(24 740 777)
Комиссии полученные	20 823 625	4 535 225
Комиссии уплаченные	(3 979 552)	(2 509 065)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(10 597 708)	(3 584 297)
Прочие полученные операционные доходы	1 274 499	1 071 321
Расходы на персонал	(19 315 774)	(19 315 774)
Административные и прочие операционные расходы	(18 504 088)	(12 446 965)
Уплаченный налог на прибыль	(8 636 844)	(6 782 211)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>41 477 766</b>	<b>25 065 444</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(10 500 427)	13 862 870
Средства в других банках	(224 740 682)	57 724 613
Кредиты и авансы клиентам	(253 358 056)	(190 625 924)
Прочие активы	233 589	2 040 913
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	45 559 610	9 333 701
Средства клиентов	389 732 524	298 963 167
Прочие заемные средства	2 890 043	-
Прочие обязательства	3 505 478	1 911 729
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(5 200 155)</b>	<b>218 276 513</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(42 000 000)	(10 000 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	10 000 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(619 774)	(5 143 992)
Выручка от реализации основных средств	-	(314 631)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(32 619 774)</b>	<b>(15 458 623)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды оплаченные	(8 972 858)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(8 972 858)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9 364 220	6 053 000
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(101 026)	(128 197)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(37 529 593)</b>	<b>208 742 693</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	373 974 799	165 232 106
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>336 445 206</b>	<b>373 974 799</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Зафер Жанполат  
 Председатель Правления  
 07 апреля 2022 года



Сабиоров Хамидулла  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

Банк был создан в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В августе 2014 года, Банк прошел перерегистрацию и был переименован в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. 31 ноября 2017 года Т.с. Ziraat Bankasi A.S. (Турция), в результате осуществленной сделки по купле-продаже акций АО «УТВАНК» полностью выкупила 50% долю акций у АКБ «Агробанка» и стал полным владельцем Узбекско-Турецкого банка. 25 декабря 2017 года Центральным банком Республики Узбекистан осуществлена регистрация новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием на Акционерные общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее – Банк).

Акционером Банка 100% долей уставного капитала является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция).

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №1 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и имеет один филиал в городе Ташкент, Республики Узбекистан (2020г.: 2).

Юридический адрес Головного офиса Банка: 100043, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Бунёдкор, 15/А-Б-В.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 123 человек (2020 г: 123 человек).



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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **3.1 Применяемые стандарты**

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

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

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

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

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

#### **3.3 Валютные операции**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 29.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 29.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 27.



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

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

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

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

## **6 Основные принципы учетной политики**

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

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

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

*Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).* Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить

некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

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

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

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

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



восприятно существенной информации об учетной политике. Для поддержки этих поправок, в Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» также были внесены дополнения для предоставления руководства о том, как применять концепцию существенности в отношении информации об учетной политике.

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

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

***Варианты перехода страховых компаний на применение МСФО 17 – Дополнение к МСФО17 (выпущен 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).*** Данное дополнение к требованиям переходного периода, изложенным в МСФО17, предоставляет страховым компаниям возможность улучшить полезность информации для инвесторов при первоначальном применении МСФО 17. Данное дополнение имеет отношение только к требованиям по переходу на МСФО 17 и не влияет на иные требования МСФО 17. Требования по переходу на МСФО 17 и МСФО 9 применимы на разные даты, что приводит к следующим классификационным разницам в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО 17: учетное несоответствие между обязательствами по страховым договорам, оцениваемым по текущей стоимости, и связанными с ними финансовыми активам, оцениваемыми по амортизированной стоимости; а также, если компания выберет пересчитывать сравнительную информацию для МСФО 9, классификационные разницы между финансовыми активами, выбывшими в течение сравнительного периода (к которым МСФО 9 не применим) и прочими финансовыми активами (к которым МСФО 9 будет применим). Дополнение поможет страховым компаниям избежать данных учетных несоответствий и, таким образом, увеличит полезность сравнительной информации для инвесторов. Это осуществляется, так как существует возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО 17 компаниям будет разрешено для целей представления сравнительной информации применить классификационную поправку к финансовым активам, по которым компания не пересчитывает сравнительные данные для МСФО 9. Данная возможность переходного периода будет предоставлена для применения на уровне отдельного инструмента; это позволит компании представить сравнительную информацию как если бы требования МСФО 9 к классификации и оценке были применены к данному финансовому инструменту, но не предписывает применять требования по отражению обесценения в соответствии с МСФО 9; и требует, чтобы компания, которая применяет классификационную поправку к финансовому активу, использовала разумную и подтверждаемую информацию, имеющуюся на дату перехода, для определения ожиданий компании относительно будущей классификации финансового актива в соответствии с МСФО 9.

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

## 6.2 Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

## 6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

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

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

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



и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6.5 Финансовые активы и обязательства**

### *Классификация финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

#### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

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

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

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

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

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая



справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

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

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

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

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

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

### ***Реклассификация***

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

### **Обесценение**

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

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

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

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

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

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

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Списания***

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



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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

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

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

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

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

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

### ***Средства в банках.***

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

### ***Кредиты и авансы клиентам.***

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

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

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

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

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

#### ***Инвестиции в долговые ценные бумаги.***

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

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

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

### ***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 Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

### ***Производные финансовые инструменты.***

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

### ***Основные средства***

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

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

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

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

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



### ***Нематериальные активы***

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

### ***Амортизация***

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

### ***Финансовая аренда.***

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

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

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

### ***Прекращенная деятельность.***

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

### ***Финансовые обязательства.***

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

### ***Прекращение признания финансовых обязательств.***

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

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

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

### ***Средства банков.***

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

### ***Средства клиентов.***

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

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги.***

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

### ***Прочие заемные средства.***

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

### ***Обязательства по предоставлению кредитов.***

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

### ***Финансовые гарантии.***

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

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право



обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

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

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

#### ***Уставный капитал***

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

#### ***Дивиденды***

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

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

#### ***Прибыль на акцию***

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

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

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

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

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

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые

денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

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

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

#### ***Комиссионные доходы и расходы***

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

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

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

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

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

#### ***Налогообложение***

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

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения

достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

#### ***Взаимозачет.***

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

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

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

#### ***Информация по сегментам***

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

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

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

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



### Иностранная валюта

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

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

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

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	336 445 206	373 974 799
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты</b>	<b>336 445 206</b>	<b>373 974 799</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	44 805 725	41 511 117
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	104 558 099	88 623 085
Остатки средств на текущих счетах в других банках	137 636 793	134 287 322
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	50 000 000	110 007 660
Резерв под кредитные убытки	(555 411)	(454 385)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>336 445 206</b>	<b>373 974 799</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в восьми банках (2020 г.: пять), в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 427 014 461 тысяч УЗС (2020 г.: 209 097 225 тысяч УЗС).

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка

представлен в Примечании 29. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	104 558 099	-	104 558 099
Остатки средств на текущих счетах в других банках	30 220 284	7 495 679	99 920 830	137 636 793
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	50 000 000	-	50 000 000
Резерв под кредитные убытки	(14 330)	(292 270)	(248 811)	(555 411)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>30 205 954</b>	<b>161 761 508</b>	<b>99 672 019</b>	<b>291 639 481</b>

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

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	88 623 085	-	88 623 085
Остатки средств на текущих счетах в других банках	31 813 066	54 521 133	47 953 123	134 287 322
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	110 007 660	-	110 007 660
Резерв под кредитные убытки	(2 534)	(265 374)	(186 477)	(454 385)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b>	<b>31 810 532</b>	<b>252 886 504</b>	<b>47 766 646</b>	<b>332 463 682</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 28.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>326 188</b>	<b>326 188</b>
Создание резерва под кредитные убытки	128 197	<b>128 197</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>454 385</b>	<b>454 385</b>
Создание резерва под кредитные убытки	101 026	101 026
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>555 411</b>	<b>555 411</b>

## 8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 23 270 415 тысяч УЗС и 12 769 988 тысяч УЗС, соответственно.

Обязательные резервы в ЦБ РУ включают беспроцентные резервы под обесценение активов и депозиты клиентов. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУ на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

## 9 Средства в других банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	292 225 205	67 484 523
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>292 225 205</b>	<b>67 484 523</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	292 826 097	67 623 060
Резерв под кредитные убытки	(600 892)	(138 537)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>292 225 205</b>	<b>67 484 523</b>

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2021 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	188 373 253	104 452 844	-	292 826 097
Резерв под кредитные убытки	(267 802)	(333 090)	-	(600 892)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>188 105 451</b>	<b>104 119 754</b>	<b>-</b>	<b>292 225 205</b>

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

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	62 384 600	-	5 238 460	67 623 060
Резерв под кредитные убытки	(87 286)	-	(51 251)	(138 537)
<b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>62 297 314</b>	<b>-</b>	<b>5 187 209</b>	<b>67 484 523</b>



В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>389 671</b>	<b>389 671</b>
Восстановление резерва кредитных убытков	(251 134)	(251 134)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>138 537</b>	<b>138 537</b>
Создание резерва под кредитные убытки	462 355	462 355
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>600 892</b>	<b>600 892</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	850 530 073	597 172 017
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>850 530 073</b>	<b>597 172 017</b>

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Промышленность	452 945 036	383 863 361
Торговля	230 617 199	70 522 709
Услуги	110 379 358	77 812 637
Физические лица	34 039 957	33 570 010
Строительство	29 440 744	44 021 793
Транспорт и коммуникации	3 894 102	1 281 388
Сельское хозяйство и пищевое производство	13 063 874	-
Резерв под кредитные убытки	(23 850 197)	(13 899 881)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>850 530 073</b>	<b>597 172 017</b>

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	452 945 036	(18 646 149)	434 298 887
Торговля	230 617 199	(387 765)	230 229 434
Услуги	110 379 358	(2 969 721)	107 409 637
Физические лица	34 039 957	(190 760)	33 849 197
Строительство	29 440 744	(29 909)	29 410 835
Сельское хозяйство и пищевое производство	13 063 874	(1 620 652)	11 443 222
Транспорт и коммуникации	3 894 102	(5 241)	3 888 861
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>874 380 270</b>	<b>(23 850 197)</b>	<b>850 530 073</b>

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	383 863 361	(4 439 067)	379 424 294
Услуги	77 812 637	(2 385 653)	75 426 984
Строительство	44 021 793	(5 296 895)	38 724 898
Торговля	70 522 709	(80 212)	70 442 497
Физические лица	33 570 010	(1 523 579)	32 046 431
Транспорт и коммуникации	1 281 388	(174 475)	1 106 913
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>611 071 898</b>	<b>(13 899 881)</b>	<b>597 172 017</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются остатки кредита клиентов по одному заемщику (2020г.: четыре), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 37 814 790 тысяч УЗС (2020г.: 157 443 157 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 29. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная 2021	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	139 627 357	47 008 324	7 261 997	193 897 678
Низкий кредитный риск	422 183 528	154 145 431	16 044 755	592 373 714
Средний кредитный риск	14 647 275	38 732 415	533 698	53 913 388
Высокий кредитный риск	11 674 953	5 272 898	2 112 009	19 059 860
Дефолтные активы	-	-	15 135 630	15 135 630
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>588 133 113</b>	<b>245 159 068</b>	<b>41 088 089</b>	<b>874 380 270</b>
Резерв под кредитные убытки	(945 717)	(5 139 362)	(17 765 118)	(23 850 197)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>587 187 396</b>	<b>240 019 706</b>	<b>23 322 971</b>	<b>850 530 073</b>

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	126 745 703	46 489 453	7 081 943	180 317 099
Низкий кредитный риск	404 772 074	153 629 870	16 044 755	574 446 699
Средний кредитный риск	12 908 850	38 329 740	518 387	51 756 977
Высокий кредитный риск	11 647 993	5 126 811	2 112 009	18 886 813
Дефолтные активы	-	-	14 932 725	14 932 725
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>556 074 620</b>	<b>243 575 874</b>	<b>40 689 819</b>	<b>840 340 313</b>
Резерв под кредитные убытки	(940 531)	(5 137 920)	(17 580 986)	(23 659 437)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>555 134 089</b>	<b>238 437 954</b>	<b>23 108 833</b>	<b>816 680 876</b>
Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	12 881 654	518 871	180 054	13 580 579
Низкий кредитный риск	17 411 454	515 561	-	17 927 015
Средний кредитный риск	1 738 425	402 675	15 311	2 156 411
Высокий кредитный риск	26 960	146 087	-	173 047
Дефолтные активы	-	-	202 905	202 905
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>32 058 493</b>	<b>1 583 194</b>	<b>398 270</b>	<b>34 039 957</b>
Резерв под кредитные убытки	(5 186)	(1 442)	(184 132)	(190 760)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>32 053 307</b>	<b>1 581 752</b>	<b>214 138</b>	<b>33 849 197</b>
В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.				
Сводная 2020	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	370 274 364	589 483	-	370 863 847
Низкий кредитный риск	117 270 949	74 776	-	117 345 725
Средний кредитный риск	58 126 367	3 347 423	-	61 473 790
Высокий кредитный риск	56 296 678	4 191 059	109 614	60 597 351
Дефолтные активы	-	-	791 185	791 185
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>601 968 358</b>	<b>8 202 741</b>	<b>900 799</b>	<b>611 071 898</b>
Резерв под кредитные убытки	(12 098 182)	(991 595)	(810 104)	(13 899 881)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>589 870 176</b>	<b>7 211 146</b>	<b>90 695</b>	<b>597 172 017</b>



Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	358 015 366	-	-	358 015 366
Низкий кредитный риск	100 757 900	-	-	100 757 900
Средний кредитный риск	55 885 831	2 471 859	-	58 357 690
Высокий кредитный риск	56 064 060	4 145 794	-	60 209 854
Дефолтные активы	-	-	161 078	161 078
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам</b>	<b>570 723 157</b>	<b>6 617 653</b>	<b>161 078</b>	<b>577 501 888</b>
Резерв под кредитные убытки	(11 507 369)	(723 939)	(144 994)	(12 376 302)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>559 215 788</b>	<b>5 893 714</b>	<b>16 084</b>	<b>565 125 586</b>
Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	12 258 998	589 483	-	12 848 481
Низкий кредитный риск	16 513 049	74 776	-	16 587 825
Средний кредитный риск	2 240 536	875 564	-	3 116 100
Высокий кредитный риск	232 618	45 265	109 614	387 497
Дефолтные активы	-	-	630 107	630 107
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам</b>	<b>31 245 201</b>	<b>1 585 088</b>	<b>739 721</b>	<b>33 570 010</b>
Резерв под кредитные убытки	(590 813)	(267 656)	(665 110)	(1 523 579)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>30 654 388</b>	<b>1 317 432</b>	<b>74 611</b>	<b>32 046 431</b>

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

Сводная 2021	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12 098 182</b>	<b>991 595</b>	<b>810 104</b>	<b>13 899 881</b>
Перевод в Стадию 1	212 849	(61 982)	(150 867)	-
Перевод в Стадию 2	(7 193 234)	7 193 234	-	-
Перевод в Стадию 3	(84 278)	(247 659)	331 937	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(4 087 802)	(2 735 826)	16 773 944	9 950 316
- в том числе новых выданных кредитов	787 377	2 650 307	11 440 670	14 878 354
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>945 717</b>	<b>5 139 362</b>	<b>17 765 118</b>	<b>23 850 197</b>

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>11 507 369</b>	<b>723 939</b>	<b>144 994</b>	<b>12 376 302</b>
Перевод в Стадию 1				-
Перевод в Стадию 2	(7 157 010)	7 157 010	-	-
Перевод в Стадию 3	(83 019)	(169 928)	252 947	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(3 326 809)	(2 573 101)	17 183 045	11 283 135
- в том числе новых выданных кредитов	784 527	2 597 975	11 440 670	14 823 172
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>940 531</b>	<b>5 137 920</b>	<b>17 580 986</b>	<b>23 659 437</b>
<b>Физические лица</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>590 813</b>	<b>267 656</b>	<b>665 110</b>	<b>1 523 579</b>
Перевод в Стадию 1	212 849	(61 982)	(150 867)	-
Перевод в Стадию 2	(36 224)	36 224	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 259)	(77 731)	78 990	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(760 993)	(162 725)	(409 101)	(1 332 819)
- в том числе новых выданных кредитов	2 850	52 332	-	55 182
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>5 186</b>	<b>1 442</b>	<b>184 132</b>	<b>190 760</b>

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

<b>Сводная 2020</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>1 027 346</b>	<b>5 812 952</b>	<b>191 669</b>	<b>7 031 967</b>
Перевод в Стадию 1	1 315 454	(1 315 454)	-	-
Перевод в Стадию 2	(104 664)	104 664	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(199 090)	199 090	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	9 860 046	(3 411 477)	419 345	6 867 914
- в том числе новых выданных кредитов	3 212 735	190 920	610 924	4 014 579
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12 098 182</b>	<b>991 595</b>	<b>810 104</b>	<b>13 899 881</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>999 339</b>	<b>5 118 032</b>	<b>191 669</b>	<b>6 309 040</b>
Перевод в Стадию 1	1 197 942	(1 197 942)	-	-
Перевод в Стадию 2	(56 997)	56 997	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(144 904)	144 904	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	9 367 085	(3 108 244)	(191 579)	6 067 262
- в том числе новых выданных кредитов	2 755 216	181 947	-	2 937 163
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>11 507 369</b>	<b>723 939</b>	<b>144 994</b>	<b>12 376 302</b>
<b>Физические лица</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>28 007</b>	<b>694 920</b>	<b>-</b>	<b>722 927</b>
Перевод в Стадию 1	117 512	(117 512)	-	-
Перевод в Стадию 2	(47 667)	47 667	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(54 186)	54 186	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	492 961	(303 233)	610 924	800 652
- в том числе новых выданных кредитов	457 519	8 973	610 924	1 077 416
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>590 813</b>	<b>267 656</b>	<b>665 110</b>	<b>1 523 579</b>

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



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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	788 713 522	33 607 295	822 320 817
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 158 856	63 409	4 222 265
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	45 969 551	353 942	46 323 493
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	1 498 384	15 311	1 513 695
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>840 340 313</b>	<b>34 039 957</b>	<b>874 380 270</b>
Резерв под кредитные убытки	(23 659 437)	(190 760)	(23 850 197)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>816 680 876</b>	<b>33 849 197</b>	<b>850 530 073</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	570 740 951	31 815 996	602 556 947
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 203 275	59 200	1 262 475
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	2 839 668	1 084 299	3 923 967
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	2 686 770	53 343	2 740 113
- с задержкой платежа на более 180 дней	31 224	557 172	588 396
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b>	<b>577 501 888</b>	<b>33 570 010</b>	<b>611 071 898</b>
Резерв под кредитные убытки	(12 376 302)	(1 523 579)	(13 899 881)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>565 125 586</b>	<b>32 046 431</b>	<b>597 172 017</b>

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде и их приведенная стоимость:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	9 212 216	15 937 671
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 045 948)	(1 968 386)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>8 166 268</b>	<b>13 969 285</b>

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 960 007</b>	<b>5 252 209</b>	<b>9 212 216</b>
Незаработанный финансовый доход	(784 331)	(261 617)	(1 045 948)
<b>Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 175 676</b>	<b>4 990 592</b>	<b>8 166 268</b>
	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>6 103 904</b>	<b>9 833 767</b>	<b>15 937 671</b>
Незаработанный финансовый доход	(990 475)	(977 911)	(1 968 386)
<b>Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>5 113 429</b>	<b>8 855 856</b>	<b>13 969 285</b>

## 11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 287 577
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	41 751 738	-
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	77 000	77 000
<b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>	<b>41 828 738</b>	<b>10 364 577</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации	-	10 295 342
Резерв под кредитные убытки	-	(7 765)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>10 287 577</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	10 295 342	10 295 342
Резерв под кредитные убытки	(7 765)	(7 765)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10 287 577</b>	<b>10 287 577</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации	20 819 446	-
Облигации ЦБ РУ	20 932 292	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>	<b>41 751 738</b>	<b>-</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	77 000	77 000
<b>Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты</b>	<b>77 000</b>	<b>77 000</b>

## 12 Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>9 789 356</b>	<b>7 302 521</b>	<b>4 405 851</b>	<b>65 547</b>	<b>21 563 275</b>	<b>1 761 492</b>	<b>23 324 767</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12 286 088</b>	<b>11 124 387</b>	<b>4 720 555</b>	<b>921 369</b>	<b>29 052 399</b>	<b>2 523 671</b>	<b>31 576 070</b>
Поступления	240 046	2 544 767	1 590 558	148 847	4 524 218	619 774	5 143 992
Внутренние перемещение	-	(314 631)	-	-	(314 631)	-	(314 631)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>12 526 134</b>	<b>13 354 523</b>	<b>6 311 113</b>	<b>1 070 216</b>	<b>33 261 986</b>	<b>3 143 445</b>	<b>36 405 431</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 496 732</b>	<b>3 821 866</b>	<b>314 704</b>	<b>855 822</b>	<b>7 489 124</b>	<b>762 179</b>	<b>8 251 303</b>
Амортизационные отчисления	599 181	2 306 176	511 338	14 842	3 431 537	488 722	3 920 259
Выбытие и списание	-	(314 631)	-	-	(314 631)	-	(314 631)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 095 913</b>	<b>5 813 411</b>	<b>826 042</b>	<b>870 664</b>	<b>10 606 030</b>	<b>1 250 901</b>	<b>11 856 931</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>9 430 221</b>	<b>7 541 112</b>	<b>5 485 071</b>	<b>199 552</b>	<b>22 655 956</b>	<b>1 892 544</b>	<b>24 548 500</b>

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>7 782 663</b>	<b>6 289 336</b>	<b>4 466 234</b>	<b>45 954</b>	<b>18 584 187</b>	<b>432 471</b>	<b>19 016 658</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>							
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>9 713 636</b>	<b>8 385 808</b>	<b>4 727 271</b>	<b>680 855</b>	<b>23 507 570</b>	<b>1 041 473</b>	<b>24 549 043</b>
Поступления	2 572 452	2 822 570	-	240 514	5 635 536	1 482 198	7 117 734
Выбытие и списание	-	(90 707)	-	-	(90 707)	-	(90 707)
Внутреннее перемещение	-	6 716	(6 716)	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12 286 088</b>	<b>11 124 387</b>	<b>4 720 555</b>	<b>921 369</b>	<b>29 052 399</b>	<b>2 523 671</b>	<b>31 576 070</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>1 930 973</b>	<b>2 096 472</b>	<b>261 037</b>	<b>634 901</b>	<b>4 923 383</b>	<b>609 002</b>	<b>5 532 385</b>
Амортизационные отчисления	565 759	1 813 497	53 667	220 921	2 653 844	153 177	2 807 021
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	-	(88 103)	-	-	(88 103)	-	(88 103)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 496 732</b>	<b>3 821 866</b>	<b>314 704</b>	<b>855 822</b>	<b>7 489 124</b>	<b>762 179</b>	<b>8 251 303</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>9 789 356</b>	<b>7 302 521</b>	<b>4 405 851</b>	<b>65 547</b>	<b>21 563 275</b>	<b>1 761 492</b>	<b>23 324 767</b>



### 13 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссионные доходы к получению	110 969	12 043 390
Незавершенные расчеты по банковским картам	745 225	616 837
Дебиторская задолженность от денежных переводов	281 779	275 228
За вычетом резерва под кредитные убытки	(124 986)	(12 049 932)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 012 987</b>	<b>885 523</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	677 891	1 197 981
Предоплата за оборудование и товары	-	330 524
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	28 618	25 852
Дебиторская задолженность от сотрудников	26 681	3 413
Прочие нефинансовые активы	8 483	15 705
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(448)	(471 197)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>741 225</b>	<b>1 102 278</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 754 212</b>	<b>1 987 801</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>11 895</b>	<b>198</b>	<b>12 037 839</b>	<b>12 049 932</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	26 628	(179)	(11 951 395)	(11 924 946)
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>38 523</b>	<b>19</b>	<b>86 444</b>	<b>124 986</b>
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2020 года</b>	<b>14 544</b>	<b>150</b>	<b>2 655 999</b>	<b>2 670 693</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(2 649)	48	9 381 840	9 379 239
<b>Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>11 895</b>	<b>198</b>	<b>12 037 839</b>	<b>12 049 932</b>

## 14 Средства других банков

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	234 745 396	189 185 786
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого средств банков</b>	<b>234 745 396</b>	<b>189 185 786</b>

### Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты банков	179 165 629	169 295 817
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	35 834 880	2 458 509
Получение кредиты от других банков	19 744 887	17 431 460
<b>Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>234 745 396</b>	<b>189 185 786</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется остаток средств в трех банках, который остаток денежных средств превышает 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 205 724 606 тысяч УЗС, или 87,6 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется остаток средств в трех банках, который остаток денежных средств превышает 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 85 225 209 тысяч УЗС, или 66,4 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

На 31 декабря 2020 года, между банком и Т.С. Ziraat Bankası A.S. (Турция) подписано кредитное соглашение на сумму 5 000 000 долларов США, остаток по кредиту составил 1 801 138 долларов США, в эквиваленте 19 744 887 тысяч УЗС (2020г.: 1 622 984 долларов США, в эквиваленте 17 431 460 тысяч УЗС) и начисленные проценты к оплате 20 584 долларов США, в эквиваленте 223 081 тысяч УЗС (2020 г.: 40 812 долларов США, в эквиваленте 427 582 тысяч УЗС).

## 15 Средства клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Депозиты до востребования	2 249 951	380 902
Срочные депозиты	5 000 000	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Депозиты до востребования	456 317 439	257 081 738
Срочные депозиты	34 279 840	34 346 161
<b>Физические лица</b>		
Депозиты до востребования	51 563 490	39 660 920
Срочные депозиты	442 108 342	270 316 817
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>991 519 062</b>	<b>601 786 538</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	493 671 832	309 977 737
Услуги	208 767 941	-
Промышленность	152 381 446	117 106 024
Строительство	53 262 495	113 894 386
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	27 554 192	13 991 884
Транспорт и коммуникации	16 417 503	6 322 051
Торговля	7 508 753	969 149
Прочее	31 954 900	39 525 307
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>991 519 062</b>	<b>601 786 538</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется остаток средств в четырех клиентов, который остаток денежных средств превышает 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 251 989 129 тысяч УЗС, или 25,4 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется остаток средств в двух клиентов, который остаток денежных средств превышает 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 76 412 117 тысяч УЗС, или 12,7 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

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

## 16 Прочие заемные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 890 043	-
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>2 890 043</b>	<b>-</b>

### Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	2 890 043	-
<b>Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 890 043</b>	<b>-</b>

## 17 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по системы денежных переводов	54 188	-
Кредиторская задолженность	6 267 833	5 169 366
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 576 923	934 574
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>7 898 944</b>	<b>6 103 940</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	1 560 235	585 897
Отложенные комиссионные доходы	263 057	563 181
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 271 051	234 791
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 094 343</b>	<b>1 383 869</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 993 287</b>	<b>7 487 809</b>

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

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>578 265</b>	<b>7 632</b>	<b>585 897</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	981 756	(7 418)	974 338
<b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2021 год</b>	<b>1 560 021</b>	<b>214</b>	<b>1 560 235</b>
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2020 год</b>	<b>125 167</b>	<b>4 175</b>	<b>129 342</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	453 098	3 457	456 555
<b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 год</b>	<b>578 265</b>	<b>7 632</b>	<b>585 897</b>



## 18 Акционерный капитал

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

	Количество акций, тысяч штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>161 498 360</b>	<b>188 953 081</b>	<b>188 953 081</b>
Эмиссия новых акций	-	-	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>161 498 360</b>	<b>188 953 081</b>	<b>188 953 081</b>
Эмиссия новых акций	69 021 991	80 755 729	80 755 729
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>230 520 351</b>	<b>269 708 810</b>	<b>269 708 810</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,170 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка не имеются привилегированные акции.

## 19 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	456 986	89 937
Средства в других банках	13 384 081	13 522 214
Кредиты и авансы клиентам	95 371 365	72 336 645
Инвестиционные финансовые активы	8 823 429	295 342
<b>Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>118 035 861</b>	<b>86 244 138</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	95 829	58 324
Прочие активы	-	9 375 304
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>95 829</b>	<b>9 433 628</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Средства других банков	7 151 862	7 331 849
Средства клиентов	28 748 214	13 731 676
Обязательства по аренде	770 744	804 117
Прочие заемные средства	1 047 262	1 359 219
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>37 718 082</b>	<b>23 226 861</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>80 413 608</b>	<b>72 450 905</b>

## 20 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	7 406 764	3 969 097
Комиссия за конвертацию и обмен валют	778 889	3 925 065
Операции клиентов с иностранной валютой	7 207 975	3 543 992
Операции с банковскими картами	1 671 941	1 156 112
Кассовые операции	1 724 591	692 397
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	2 019 896	595 435
Прочее	13 569	23 996
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 823 625</b>	<b>13 906 094</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	1 785 996	1 124 674
Операции с банковскими картами	1 791 357	1 032 867
Услуги инкассации	119 915	145 148
Операции клиентов с иностранной валютой	141 951	83 845
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	98 111	54 988
Комиссии по операциям с ценными бумагами	27 530	20 000
Прочее	14 692	47 543
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 979 552</b>	<b>2 509 065</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>16 844 073</b>	<b>11 397 029</b>

## 21 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы от аренды основных средств	821 426	893 649
Доходы от реализации залогового имущества	65 898	-
Дивиденды	156 045	101 834
Прочее	231 130	75 838
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 274 499</b>	<b>1 071 321</b>

## 22 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Зарботная плата и премии	15 664 689	13 810 271
Единый социальный платеж	2 059 729	1 603 291
Прочие вознаграждения сотрудникам	1 568 088	1 102 010
<b>Расходы на персонал</b>	<b>19 292 506</b>	<b>16 515 572</b>
Амортизация	3 920 259	2 807 021
Членские взносы	3 653 935	1 179 759
Сопровождение программного обеспечения	2 309 995	3 063 180
Охрана	2 047 691	1 566 682
Ремонт	1 971 979	816 289
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 297 877	2 350 177
Концтовары	685 440	618 046
Связь	522 351	383 060
Представительские расходы	464 009	195 162
Профессиональные услуги	356 950	1 170 905
Коммунальные услуги	282 071	271 083
Командировочные расходы	270 200	110 707
Реклама	172 371	74 129
Расходы по содержанию транспортных средств	155 725	100 134
Благотворительность и спонсорские расходы	136 377	134 631
Аренда	53 094	199 420
Страхование	27 930	20 428
Штраф и пени	20 000	10 000
Прочее	179 102	176 354
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>18 527 356</b>	<b>15 247 167</b>
<b>Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы</b>	<b>37 819 862</b>	<b>31 762 739</b>

## 23 Налог на прибыль

### *Компоненты расходов по налогу на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	8 787 520	10 016 259
Отложенное налогообложение	633 689	(1 061 970)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 421 209</b>	<b>8 954 289</b>

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

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>54 748 585</b>	<b>40 781 729</b>
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	10 949 717	8 156 346
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 528 508)	797 943
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 421 209</b>	<b>8 954 289</b>

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

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

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

	31 декабря 2021 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2020 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	100 159	(10 366)	89 793
Средства в других банках	120 178	(92 471)	27 707
Кредиты и авансы клиентам	2 264 572	(119 217)	2 145 355
Инвестиционные финансовые активы	-	1 553	1 553
Основные средства и нематериальные активы	967 325	(735 472)	231 853
Прочие активы	25 874	7 288	33 162
Прочие обязательства	641 335	1 582 373	2 223 708
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>4 119 443</b>	<b>633 688</b>	<b>4 753 131</b>
Признанные отложенные налоговые активы	4 119 443	633 688	4 753 131
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	-	-
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>4 119 443</b>	<b>633 688</b>	<b>4 753 131</b>



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

	31 декабря 2020 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	1 января 2020 года
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	89 793	(10 918)	78 875
Средства в других банках	27 707	50 227	77 934
Кредиты и авансы клиентам	2 145 355	(1 292 483)	852 872
Инвестиционные финансовые активы	1 553	(9 342)	(7 789)
Основные средства и нематериальные активы	231 853	359 469	591 322
Прочие активы	33 162	498 121	531 283
Прочие обязательства	2 223 708	(657 043)	1 566 665
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>4 753 131</b>	<b>(1 061 969)</b>	<b>3 691 162</b>
Признанные отложенные налоговые активы	4 753 131	(1 054 180)	3 698 951
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(7 789)	(7 789)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы</b>	<b>4 753 131</b>	<b>(1 061 969)</b>	<b>3 691 162</b>

## 24 Прибыль на акцию

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	45 327 376	31 827 440
<b>Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)</b>	<b>45 327 376</b>	<b>31 827 440</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	207 830 910	161 498 360
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (шт/УЗС)</b>	<b>218,10</b>	<b>197,08</b>

## **25 Условные финансовые обязательства**

### **25.1 Страхование.**

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

### **25.2 Юридические вопросы.**

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

### **25.3 Налоговое законодательство.**

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

### **25.4 Обязательства кредитного характера.**

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

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Банк надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантии выданные	69 088 954	41 360 468
Обязательство по предоставлению кредитов	931 441	410 467
Аккредитивы	99 629 600	77 492 700
<b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>169 649 995</b>	<b>119 263 635</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 560 235)	(585 897)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>168 089 760</b>	<b>118 677 738</b>

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 17.

## 26 Операции со связанными сторонами

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

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

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	556 915	-	20 803 946	-
Кредиты и авансы клиентам	-	936 614	-	3 341 136
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	179 165 982	-	100 164 758	-
<b>Обязательства кредитного характера</b>	1 058 795	-	1 801 890	-

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	155 007	225 073	1 055 348
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(5 054 740)	-	(4 639 696)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	4 066 300	-	4 449 351
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	4 066 300	-	4 449 351



## 27 Справедливая стоимость

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>				
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	<b>41 751 738</b>	<b>77 000</b>	<b>41 828 738</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	41 751 738	-	41 751 738
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	-	-	77 000	77 000

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>				
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	-	<b>77 000</b>	<b>77 000</b>
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	-	-	77 000	77 000

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>44 805 725</b>	<b>292 194 892</b>	-	<b>337 000 617</b>
Наличные средства	44 805 725	-	-	44 805 725
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	104 558 099	-	104 558 099
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	137 636 793	-	137 636 793
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	50 000 000	-	50 000 000
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ</b>	-	<b>23 270 415</b>	-	<b>23 270 415</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>292 826 097</b>	-	<b>292 826 097</b>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	292 826 097	-	292 826 097
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>874 380 270</b>	<b>874 380 270</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	840 340 313	840 340 313
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	34 039 957	34 039 957
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>1 012 987</b>	<b>1 012 987</b>

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>41 511 117</b>	<b>332 918 067</b>	-	<b>374 429 184</b>
Наличные средства	41 511 117	-	-	41 511 117
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	88 623 085	-	88 623 085
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	134 287 322	-	134 287 322
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	110 007 660	-	110 007 660
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ</b>	-	<b>12 769 988</b>	-	<b>12 769 988</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>67 623 060</b>	-	<b>67 623 060</b>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	67 623 060	-	67 623 060
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>611 071 898</b>	<b>611 071 898</b>
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	577 501 888	577 501 888
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	33 570 010	33 570 010
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	-	-	<b>10 287 577</b>	<b>10 287 577</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 287 577	10 287 577
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>885 523</b>	<b>885 523</b>

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>179 165 629</b>	<b>35 834 880</b>	-	<b>215 000 509</b>
Срочные депозиты банков	179 165 629	-	-	179 165 629
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	35 834 880	-	35 834 880
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>510 130 880</b>	<b>481 388 182</b>	<b>991 519 062</b>
Депозиты до востребования	-	510 130 880	-	510 130 880
Срочные депозиты	-	-	481 388 182	481 388 182
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>2 890 043</b>	<b>2 890 043</b>
Заимствования от Министерство финансов	-	-	2 890 043	2 890 043
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>7 898 944</b>	<b>7 898 944</b>

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>169 295 817</b>	<b>2 458 509</b>	-	<b>171 754 326</b>
Срочные депозиты банков	169 295 817	-	-	169 295 817
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	2 458 509	-	2 458 509
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>297 123 560</b>	<b>304 662 978</b>	<b>601 786 538</b>
Депозиты до востребования	-	297 123 560	-	297 123 560
Срочные депозиты	-	-	304 662 978	304 662 978
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>6 103 940</b>	<b>6 103 940</b>

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

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



## 28 Управление капиталом

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

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюсти требование к нормативному капиталу, установленных ЦБ РУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заёмных средств и собственного капитала.

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Полностью оплаченные акции	269 708 810	188 953 081
Нераспределенная прибыль/(убыток)	18 386 497	76 287 644
Нематериальные активы	(1 892 544)	(1 761 492)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(77 000)	(77 000)
<b>Скорректированный капитал 1-го уровня</b>	<b>286 125 763</b>	<b>263 402 233</b>
Чистая прибыль за период	45 327 376	31 827 440
<b>Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске</b>	<b>331 453 139</b>	<b>295 229 673</b>
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	1 783 100 557	809 248 750
Операционный риск	44 099 223	73 840 074
Рыночный риск	4 485 913	20 203 315
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 831 685 693</b>	<b>903 292 139</b>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Капитал первого уровня	15,6%	29,2%
Итого капитал	18,1%	32,7%

## 29 Управление рисками

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

### 29.1 Кредитный риск

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

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

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

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

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 500 000 долларов США;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты более 25% от всего капитала.

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

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

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

***(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.***

Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

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

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

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

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.**

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

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

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

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

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

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

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

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

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.



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

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

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

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

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

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

## 29.2 Рыночный риск

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

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

## 29.3 Прочий ценовой риск

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

## 29.4 Географический риск

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

	Страны члены			Итого
	Узбекистан	ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	312 511 859	23 877 822	55 525	336 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	23 270 415	-	-	23 270 415
Средства в других банках	292 225 205	-	-	292 225 205
Кредиты и авансы клиентам	850 530 073	-	-	850 530 073
Инвестиционные финансовые активы	41 828 738	-	-	41 828 738
Прочие финансовые активы	1 012 987	-	-	1 012 987
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 521 379 277</b>	<b>23 877 822</b>	<b>55 525</b>	<b>1 545 312 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	2 046 550	232 698 846	-	234 745 396
Средства клиентов	991 519 062	-	-	991 519 062
Прочие заемные средства	2 890 043	-	-	2 890 043
Прочие финансовые обязательства	7 898 944	-	-	7 898 944
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 004 354 599</b>	<b>232 698 846</b>	-	<b>1 237 053 445</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>517 024 678</b>	<b>- 208 821 024</b>	<b>55 525</b>	<b>308 259 179</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>168 089 760</b>	-	-	<b>168 089 760</b>

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

	Страны члены			Итого
	Узбекистан	ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	321 363 975	44 892 285	7 718 539	373 974 799
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	12 769 988	-	-	12 769 988
Средства в других банках	67 484 523	-	-	67 484 523
Кредиты и авансы клиентам	597 172 017	-	-	597 172 017
Инвестиционные финансовые активы	10 364 577	-	-	10 364 577
Прочие финансовые активы	885 523	-	-	885 523
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 010 040 603</b>	<b>44 892 285</b>	<b>7 718 539</b>	<b>1 062 651 427</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	169 724 014	-	19 461 772	189 185 786
Средства клиентов	601 786 538	-	-	601 786 538
Прочие финансовые обязательства	6 103 940	-	-	6 103 940
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>777 614 492</b>	<b>-</b>	<b>19 461 772</b>	<b>797 076 264</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>232 426 111</b>	<b>44 892 285</b>	<b>(11 743 233)</b>	<b>265 575 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>118 677 738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 677 738</b>

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

## 29.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>2021</b>			
УЗС	642 850 113	327 344 599	315 505 514
Доллары США	810 961 464	821 789 688	(10 828 224)
Евро	90 876 720	87 903 716	2 973 004
Прочие	624 327	15 442	608 885
<b>Итого</b>	<b>1 545 312 624</b>	<b>1 237 053 445</b>	<b>308 259 179</b>
<b>2020</b>			
УЗС	370 800 037	119 253 712	251 546 325
Доллары США	632 891 629	620 166 436	12 725 193
Евро	57 887 177	57 635 214	251 963
Прочие	1 072 584	20 902	1 051 682
<b>Итого</b>	<b>1 062 651 427</b>	<b>797 076 264</b>	<b>265 575 163</b>

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление доллара США на 10%	(1 082 822)	1 272 519
Ослабление доллара США на 10%	1 082 822	(1 272 519)
Укрепление Евро на 10%	297 300	25 196
Ослабление Евро на 10%	(297 300)	(25 196)

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

### 29.6 Риск ликвидности.

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

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

Управление ликвидностью Банк требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями ЦБ РУ.

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

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

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

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

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

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



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	50 000 000	-	-	-	-	50 000 000
Средства в других банках	75 237 185	216 988 020	-	-	-	292 225 205
Кредиты и авансы клиентам	43 414 005	67 539 286	354 249 838	199 132 178	186 194 766	850 530 073
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>168 651 190</b>	<b>284 527 306</b>	<b>354 249 838</b>	<b>199 132 178</b>	<b>186 194 766</b>	<b>1 192 755 278</b>
Денежные средства и их эквиваленты	286 445 206	-	-	-	-	286 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	23 270 415	-	-	-	-	23 270 415
Инвестиционные финансовые активы	41 828 738	-	-	-	-	41 828 738
Прочие финансовые активы	1 012 987	-	-	-	-	1 012 987
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>521 208 536</b>	<b>284 527 306</b>	<b>354 249 838</b>	<b>199 132 178</b>	<b>186 194 766</b>	<b>1 545 312 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	2 482 543	64 058 111	37 968 011	88 784 366	5 617 485	198 910 516
Средства клиентов	46 254 275	171 894 212	108 019 077	23 892 127	131 328 491	481 388 182
Прочие заемные средства	722 511	1 445 021	722 511	-	-	2 890 043
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>49 459 329</b>	<b>237 397 344</b>	<b>146 709 599</b>	<b>112 676 493</b>	<b>136 945 976</b>	<b>683 188 741</b>
Средства других банков	35 834 880	-	-	-	-	35 834 880
Средства клиентов	510 130 880	-	-	-	-	510 130 880
Прочие финансовые обязательства	7 898 944	-	-	-	-	7 898 944
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>603 324 033</b>	<b>237 397 344</b>	<b>146 709 599</b>	<b>112 676 493</b>	<b>136 945 976</b>	<b>1 237 053 445</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	(82 115 497)	47 129 962	207 540 239	86 455 685	49 248 790	308 259 179
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	119 191 861	47 129 962	207 540 239	86 455 685	49 248 790	509 566 537
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>119 191 861</b>	<b>166 321 823</b>	<b>373 862 062</b>	<b>460 317 747</b>	<b>509 566 537</b>	
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>7,71%</b>	<b>10,76%</b>	<b>24,19%</b>	<b>29,79%</b>	<b>32,97%</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	68 099 980	41 907 680	-	-	-	110 007 660
Средства в других банках	799 923	62 384 600	4 300 000	-	-	67 484 523
Кредиты и авансы клиентам	23 408 256	55 513 851	231 493 487	156 492 214	130 264 209	597 172 017
Инвестиционные финансовые активы	287 577	-	10 000 000	-	-	10 287 577
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>92 595 736</b>	<b>159 806 131</b>	<b>245 793 487</b>	<b>156 492 214</b>	<b>130 264 209</b>	<b>784 951 777</b>
Денежные средства и их эквиваленты	263 967 139	-	-	-	-	263 967 139
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	12 769 988	-	-	-	-	12 769 988
Инвестиционные финансовые активы	77 000	-	-	-	-	77 000
Прочие финансовые активы	885 523	-	-	-	-	885 523
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>370 295 386</b>	<b>159 806 131</b>	<b>245 793 487</b>	<b>156 492 214</b>	<b>130 264 209</b>	<b>1 062 651 427</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	15 987 851	57 623 060	90 101 512	-	23 014 854	186 727 277
Средства клиентов	31 578 959	67 503 589	91 536 543	7 345 167	106 698 720	304 662 978
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>47 566 810</b>	<b>125 126 649</b>	<b>181 638 055</b>	<b>7 345 167</b>	<b>129 713 574</b>	<b>491 390 255</b>
Средства других банков	2 458 509	-	-	-	-	2 458 509
Средства клиентов	297 123 560	-	-	-	-	297 123 560
Прочие финансовые обязательства	6 103 940	-	-	-	-	6 103 940
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>353 252 819</b>	<b>125 126 649</b>	<b>181 638 055</b>	<b>7 345 167</b>	<b>129 713 574</b>	<b>797 076 264</b>
Разница между финансовым активами и обязательствами	17 042 567	34 679 482	64 155 432	149 147 047	550 635	265 575 163
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	45 028 926	34 679 482	64 155 432	149 147 047	550 635	293 561 522
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>45 028 926</b>	<b>79 708 408</b>	<b>143 863 840</b>	<b>293 010 887</b>	<b>293 561 522</b>	
<b>Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	4,24%	7,50%	13,54%	27,57%	27,63%	

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

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

## 29.7 Риск процентной ставки.

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

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

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

	2021 год		2020 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0,0%	0%	0,0%
Средства в других банках	14%-16%	4%-6%	14%-16%	4,5%-6%
Кредиты и авансы клиентам	9%-30%	1%-12%	9%-32%	3,9%-12%
Инвестиционные финансовые активы	14%	0%	14%	0%
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	0%	1,75%-6,75%	0%	2%-5,25%
Средства клиентов	11%-23%	2%-7,5%	8%-23%	3%-7,5%
Прочие заемные средства	0%	2%	0%	0%

### 30 Информация по сегментам

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

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

#### 30.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

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

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределяемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	336 445 206	336 445 206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	23 270 415	23 270 415
Средства в других банках	-	-	292 225 205	292 225 205
Кредиты и авансы клиентам	33 849 197	816 680 876	-	850 530 073
Инвестиционные финансовые активы	-	41 828 738	-	41 828 738
Прочие финансовые активы	1 012 987	-	-	1 012 987
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>34 862 184</b>	<b>858 509 614</b>	<b>651 940 826</b>	<b>1 545 312 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	234 745 396	234 745 396
Средства клиентов	493 671 832	497 847 230	-	991 519 062
Прочие заемные средства	-	2 890 043	-	2 890 043
Прочие финансовые обязательства	1 631 111	6 267 833	-	7 898 944
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>495 302 943</b>	<b>507 005 106</b>	<b>234 745 396</b>	<b>1 237 053 445</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>(460 440 759)</b>	<b>351 504 508</b>	<b>417 195 430</b>	<b>308 259 179</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>353 896</b>	<b>167 735 864</b>	<b>-</b>	<b>168 089 760</b>

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	373 974 799	373 974 799
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	12 769 988	12 769 988
Средства в других банках	-	-	67 484 523	67 484 523
Кредиты и авансы клиентам	32 046 431	565 125 586	-	597 172 017
Инвестиционные финансовые активы	-	10 364 577	-	10 364 577
Прочие финансовые активы	885 523	-	-	885 523
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>32 931 954</b>	<b>575 490 163</b>	<b>454 229 310</b>	<b>1 062 651 427</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	189 185 786	189 185 786
Средства клиентов	309 977 737	172 290 945	119 517 856	601 786 538
Прочие финансовые обязательства	-	5 206 284	897 656	6 103 940
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>309 977 737</b>	<b>177 497 229</b>	<b>309 601 298</b>	<b>797 076 264</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>(277 045 783)</b>	<b>397 992 934</b>	<b>144 628 012</b>	<b>265 575 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>118 677 738</b>	<b>-</b>	<b>118 677 738</b>

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 604 225	87 760 140	22 671 496	118 035 861
Прочие процентные доходы	-	95 829	-	95 829
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(26 130 315)	(4 435 905)	(7 151 862)	(37 718 082)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(18 526 090)</b>	<b>83 420 064</b>	<b>15 519 634</b>	<b>80 413 608</b>
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 332 819)	(11 283 135)	1 599 183	(11 016 771)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>(19 858 909)</b>	<b>72 136 929</b>	<b>17 118 817</b>	<b>69 396 837</b>
Комиссионные доходы	3 054 893	17 768 732	-	20 823 625
Комиссионные расходы	(1 361 420)	(449 327)	(2 168 805)	(3 979 552)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	10 597 708	10 597 708
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(520 797)	-	(520 797)
Создание резерва по прочим активам	-	-	(5 023 873)	(5 023 873)
Прочие операционные доходы	-	-	1 274 499	1 274 499
Административные и прочие операционные расходы	(19 292 506)	-	(18 527 356)	(37 819 862)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(37 457 942)</b>	<b>88 935 537</b>	<b>3 270 990</b>	<b>54 748 585</b>



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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2 133 325	52 264 865	31 845 948	86 244 138
Прочие процентные доходы	-	5 166 517	4 267 111	9 433 628
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(4 783 987)	(1 942 199)	(16 500 675)	(23 226 861)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(2 650 662)</b>	<b>55 489 183</b>	<b>19 612 384</b>	<b>72 450 905</b>
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(800 652)	11 324 653	(16 585 614)	(6 061 613)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>(3 451 314)</b>	<b>66 813 836</b>	<b>3 026 770</b>	<b>66 389 292</b>
Коммиссионные доходы	1 252 211	11 749 227	904 656	13 906 094
Коммиссионные расходы	(60 130)	-	(2 448 935)	(2 509 065)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	3 584 297	3 584 297
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(456 555)	-	(456 555)
Создание резерва по прочим активам	-	(2 894 927)	(6 545 989)	(9 440 916)
Прочие операционные доходы	407 235	664 086	-	1 071 321
Административные и прочие операционные расходы	(12 086 677)	-	(19 676 062)	(31 762 739)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(13 938 675)</b>	<b>75 875 667</b>	<b>(21 155 263)</b>	<b>40 781 729</b>