



Ziraat Bank
Uzbekistan

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 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	37
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	50
16 Прочие обязательства	51
17 Акционерный капитал	52
18 Процентные доходы и расходы	52
19 Комиссионные доходы и расходы	53
20 Прочие операционные доходы	53
21 Административные и прочие операционные расходы	54
22 Налог на прибыль	54
23 Прибыль на акцию	56
24 Условные финансовые обязательства	57
25 Операции со связанными сторонами	59
26 Справедливая стоимость	60
27 Управление капиталом	64
28 Управление рисками	65
29 Информация по сегментам	77

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43

“Grant Thornton” AO LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.granthornton.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 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит 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.

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 обязательств 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 28 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.

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.

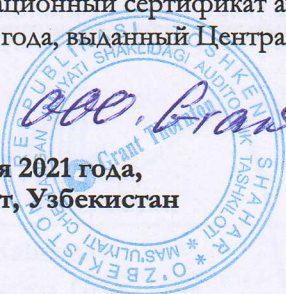
Шоодил Носиров

Партнер по проекту

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

AO OOO Grant Thornton

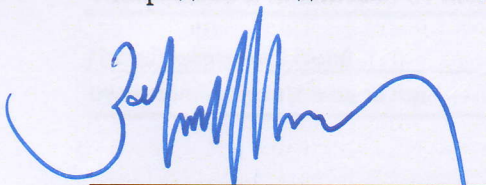
26 февраля 2021 года,
г. Ташкент, Узбекистан



Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	373 974 799	164 905 918
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	12 769 988	26 632 858
Средства в других банках	9	67 484 523	125 209 136
Кредиты и авансы клиентам	10	597 128 333	406 530 083
Инвестиционные финансовые активы	11	10 364 577	77 000
Авансовые платежи по налогу на прибыль		150 676	3 376 935
Отложенный налоговый актив	22	4 753 132	3 698 951
Основные средства и нематериальные активы	12	23 324 767	19 016 656
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		3 546 018	-
Прочие активы	13	2 031 485	4 044 724
Итого активов		1 095 528 298	753 492 261
Обязательства			
Средства других банков	14	189 185 786	179 852 085
Средства клиентов	15	601 786 538	302 823 371
Прочие обязательства	16	7 487 809	5 576 080
Итого обязательств		798 460 133	488 251 536
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	188 953 081	188 953 081
Нераспределенная прибыль и фонды		108 115 084	76 287 644
Итого собственный капитал		297 068 165	265 240 725
Итого обязательства и собственный капитал		1 095 528 298	753 492 261

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Зафер Жанполат
 Председатель Правления

26 февраля 2021 года

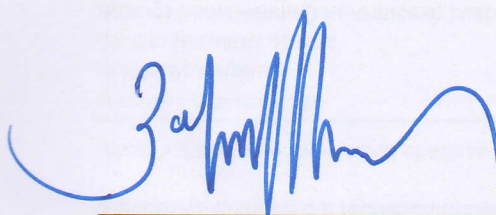



Сабиров Хамидулла
 Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

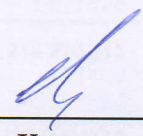
	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года	188 953 081	27 774 670	216 727 751
Чистый прибыль за год	-	48 512 974	48 512 974
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	48 512 974	48 512 974
Остаток на 31 декабря 2019 года	188 953 081	76 287 644	265 240 725
Чистый прибыль за год	-	31 827 440	31 827 440
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	31 827 440	31 827 440
Остаток на 31 декабря 2020 года	188 953 081	108 115 084	297 068 165

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Зафер Жанполат
Председатель Правления

26 февраля 2021 года



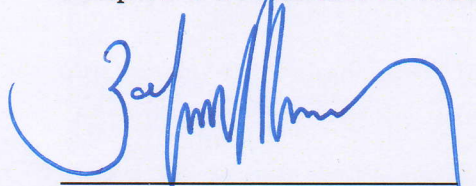
Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	88 837 987	72 410 397
Проценты уплаченные	(24 740 777)	(16 337 532)
Комиссии полученные	4 535 225	10 665 414
Комиссии уплаченные	(2 509 065)	(2 308 137)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(3 584 297)	(5 108 222)
Прочие полученные операционные доходы	1 071 321	1 281 644
Расходы на персонал	(16 517 402)	(12 530 723)
Административные и прочие операционные расходы	(15 245 337)	(15 664 932)
Уплаченный налог на прибыль	(6 782 211)	(15 228 796)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 065 444	17 179 113
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	13 862 870	(19 913 701)
Средства в других банках	57 724 613	(74 184 916)
Кредиты и авансы клиентам	(190 598 250)	(73 208 148)
Прочие активы	2 013 239	14 598 563
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	9 333 701	3 768 033
Средства клиентов	298 963 167	184 518 556
Прочие обязательства	1 911 729	3 844 395
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	218 276 513	56 601 895
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(10 000 000)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	5 000 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 117 734)	(9 133 569)
Выручка от реализации основных средств	2 604	11 835
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(17 115 130)	(4 121 734)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 035 695	23 673 823
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	209 197 078	76 153 984
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	165 232 106	89 078 122
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	374 429 184	165 232 106


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

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Зафер Жанполат
 Председатель Правления

26 февраля 2021 года




 Сабиров Хамидулла
 Главный бухгалтер

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 30 декабря 2017 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 2020 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и имеет один филиал в городе Ташкент, Республики Узбекистан (2019г.: 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 2020 года составила 123 человек (2019 г: 114 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 российскую 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 15 апреля 2020 года ставка рефинансирования с 16 процентов уменьшился до 15 процентов и с 11 сентября 2020 года до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2020 года уровень инфляция был 11,1 процентов (в 2019 г.: 15,2 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2020 года составил 1,6 процентов по отношению к 2019 году, в то время как по итогам 2019 года рост ВВП составил 5,5 процентов.

В декабре 2018 года Республика Узбекистан впервые получили суверенный кредитный рейтинг. В 2019 году подтвердили Агентство Fitch и Standard & Poor's, оба присвоили стране долгосрочный рейтинг эмитента на уровне «BB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В феврале 2019 года Агентство «Moody's» впервые присвоило Республики Узбекистан долгосрочный суверенный рейтинг на уровне «B1», прогнозом – стабильный.

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:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	10 476,92	12 786,03
31 декабря 2019 года	9 507,56	10 624,70

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 28.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 28.

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 26.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

6 Основные принципы учетной политики

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

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 – Изменение в IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. Совет по МСФО опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2» своей программы реформы, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16.

После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок предложения (IBOR, Interbank Offered Rates) на альтернативные около безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR. Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы:

- На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих эталонных процентных ставок на RFR.
- На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на RFR.

1. Упрощение практического характера для учета изменения договоров. Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR, Effective interest rate) без корректировки балансовой стоимости.

2. Освобождение от прекращения отношений хеджирования. Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

3. Отдельно идентифицируемые компоненты риска. МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет компании при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что компания обоснованно

ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

4. Дополнительное раскрытие информации. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» дополнено следующими требованиями раскрытия информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

“Тест 10 процентов” в случае списания финансовых обязательств. Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица. Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту. Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» 2. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Дочерняя компания, впервые применяющая стандарт (поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»). Поправка разрешает дочерней компании, которая решит применять пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1, для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, сообщенных материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО. Данная поправка также применяется к ассоциированным компаниям или совместным предприятиям, которые решат применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1. Поправка применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Налогообложение при оценке справедливой стоимости (поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»). Поправка к МСФО (IAS) 41 удалила требование об исключении денежных потоков из налогообложения при оценке справедливой стоимости, тем самым приведя в соответствие требования к оценке справедливой стоимости в МСФО (IAS) 41 с требованиями других стандартов МСФО. Поправка применяется к оценке справедливой стоимости с начала или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Обновление ссылок на концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»). Поправки обновили МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», заменив ссылку со старой версии Концептуальных основ финансовой отчетности на последнюю версию, выпущенную в марте 2018 года. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, происходящих в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

Документ Международных стандартов финансовой отчетности "Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)". Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним займодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации. Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

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

6.2 Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только

наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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

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

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

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

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

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

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

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

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

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

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

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

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

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (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 общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах 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 – 33 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 непроемные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	373 974 799	164 905 918
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	373 974 799	164 905 918

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	41 511 117	24 007 748
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	88 623 085	15 695 834
Остатки средств на текущих счетах в других банках	134 287 322	87 480 854
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	110 007 660	38 047 670
Резерв под кредитные убытки	(454 385)	(326 188)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	373 974 799	164 905 918

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в пять банках (2019г.: три), в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 209 097 225 тысяч УЗС (2019 г.: 99 400 829 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 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 28. 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)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	31 810 532	252 886 504	47 766 646	332 463 682

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	15 695 834	-	15 695 834
Остатки средств на текущих счетах в других банках	43 006 656	893 998	43 580 200	87 480 854
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	19 015 120	19 032 550	38 047 670
Резерв под кредитные убытки	(45 297)	(85 132)	(195 759)	(326 188)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	42 961 359	35 519 820	62 416 991	140 898 170

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
Остаток на 1 января 2019 года	605 902	605 902
Восстановление резерва кредитных убытков	(279 714)	(279 714)
Остаток на 31 декабря 2019 года	326 188	326 188
Создание резерва под кредитные убытки	128 197	128 197
Остаток на 31 декабря 2020 года	454 385	454 385

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 12 769 988 тысяч УЗС и 26 632 858 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 484 523	125 209 136
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средства в других банках	67 484 523	125 209 136

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	67 623 060	125 598 807
Резерв под кредитные убытки	(138 537)	(389 671)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	67 484 523	125 209 136

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)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	62 297 314	-	5 187 209	67 484 523

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 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	92 598 807	33 000 000	-	125 598 807
Резерв под кредитные убытки	(226 497)	(163 174)	-	(389 671)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	92 372 310	32 836 826	-	125 209 136

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 28.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	908 777	908 777
Восстановление резерва кредитных убытков	(519 106)	(519 106)
Остаток на 31 декабря 2019 года	389 671	389 671
Восстановление резерва кредитных убытков	(251 134)	(251 134)
Остаток на 31 декабря 2020 года	138 537	138 537

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	597 128 333	406 530 083
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	597 128 333	406 530 083

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Промышленность	383 863 361	280 365 892
Торговля	70 522 709	20 526 538
Услуги	68 151 745	48 523 784
Строительство	44 021 793	32 427 170
Физические лица	33 570 010	18 595 352
Транспорт и коммуникации	1 281 388	-
Жилищно-коммунальные услуги	400 120	3 144 876
Сельское хозяйство и пищевое производство	-	3 587 613
Прочее	9 217 088	6 390 825
Резерв под кредитные убытки	(13 899 881)	(7 031 967)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	597 128 333	406 530 083

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
Торговля	70 522 709	(1 740 306)	68 782 403
Услуги	68 151 745	(5 296 895)	62 854 850
Строительство	44 021 793	(80 212)	43 941 581
Физические лица	33 570 010	(1 523 579)	32 046 431
Транспорт и коммуникации	1 281 388	(57 772)	1 223 616
Жилищно-коммунальные услуги	400 120	(174 475)	225 645
Прочее	9 217 088	(587 575)	8 629 513
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	611 028 214	(13 899 881)	597 128 333

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	280 365 892	(2 368 049)	277 997 843
Услуги	48 523 784	(1 073 843)	47 449 941
Строительство	32 427 170	(1 447 927)	30 979 243
Торговля	20 526 538	(719 664)	19 806 874
Физические лица	18 595 352	(722 927)	17 872 425
Сельское хозяйство и пищевое производство	3 587 613	-	3 587 613
Жилищно-коммунальные услуги	3 144 876	(686 290)	2 458 586
Прочее	6 390 825	(13 267)	6 377 558
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	413 562 050	(7 031 967)	406 530 083

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки кредита клиентов по четырем заемщикам (2019г.: три), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 157 443 157 тысяч УЗС (2019г.: 114 731 675 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 28. 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	370 230 680	589 483	-	370 820 163
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
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	601 924 674	8 202 741	900 799	611 028 214
Резерв под кредитные убытки	(12 098 182)	(991 595)	(810 104)	(13 899 881)
Итого кредиты и авансы клиентам	589 826 492	7 211 146	90 695	597 128 333

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	357 971 682	-	-	357 971 682
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
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	570 679 473	6 617 653	161 078	577 458 204
Резерв под кредитные убытки	(11 507 369)	(723 939)	(144 994)	(12 376 302)
Итого кредиты юридическим лицам	559 172 104	5 893 714	16 084	565 081 902
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
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	31 245 201	1 585 088	739 721	33 570 010
Резерв под кредитные убытки	(590 813)	(267 656)	(665 110)	(1 523 579)
Итого кредиты физическим лицам	30 654 388	1 317 432	74 611	32 046 431
Сводная 2019	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	271 389 554	3 054 136	-	274 443 690
Низкий кредитный риск	234 798	66 044 793	-	66 279 591
Средний кредитный риск	-	69 804 980	1 115 514	70 920 494
Высокий кредитный риск	-	1 918 275	-	1 918 275
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	271 624 352	140 822 184	1 115 514	413 562 050
Резерв под кредитные убытки	(1 027 346)	(5 812 952)	(191 669)	(7 031 967)
Итого кредиты и авансы клиентам	270 597 006	135 009 232	923 845	406 530 083

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

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	267 995 037	2 864 287	-	270 859 324
Низкий кредитный риск	-	56 797 021	-	56 797 021
Средний кредитный риск	-	64 666 408	1 115 514	65 781 922
Высокий кредитный риск	-	1 528 431	-	1 528 431
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	267 995 037	125 856 147	1 115 514	394 966 698
Резерв под кредитные убытки	(999 339)	(5 118 032)	(191 669)	(6 309 040)
Итого кредиты юридическим лицам	266 995 698	120 738 115	923 845	388 657 658

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	3 394 517	189 849	-	3 584 366
Низкий кредитный риск	234 798	9 247 772	-	9 482 570
Средний кредитный риск	-	5 138 572	-	5 138 572
Высокий кредитный риск	-	389 844	-	389 844
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	3 629 315	14 966 037	-	18 595 352
Резерв под кредитные убытки	(28 007)	(694 920)	-	(722 927)
Итого кредиты физическим лицам	3 601 308	14 271 117	-	17 872 425

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

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
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 027 346	5 812 952	191 669	7 031 967
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
Остаток на 31 декабря 2020 года	12 098 182	991 595	810 104	13 899 881

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
Остаток на 31 декабря 2019 года	999 339	5 118 032	191 669	6 309 040
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
Остаток на 31 декабря 2020 года	11 507 369	723 939	144 994	12 376 302
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
Остаток на 31 декабря 2019 года	28 007	694 920	-	722 927
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
Остаток на 31 декабря 2020 года	590 813	267 656	665 110	1 523 579

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная 2019	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
Остаток на 1 января 2019 года	1 472 874	3 003 220	-	4 476 094
Перевод в Стадию 1	9 125	(9 125)	-	-
Перевод в Стадию 2	(631 859)	631 859	-	-
Перевод в Стадию 3	(22 456)	(172 214)	194 670	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	199 662	2 359 212	(3 001)	2 555 873
- в том числе новых выданных кредитов	932 594	4 474 129	6 103	5 412 826
- в том числе списанные кредиты	-	-	5 862 592	5 862 592
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 027 346	5 812 952	191 669	7 031 967
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
Остаток на 1 января 2019 года	1 472 874	2 473 666	-	3 946 540
Перевод в Стадию 1	7 069	(7 069)	-	-
Перевод в Стадию 2	(631 859)	631 859	-	-
Перевод в Стадию 3	(22 456)	(172 214)	194 670	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	173 711	2 191 790	(3 001)	2 362 500
- в том числе новых выданных кредитов	915 645	4 062 789	6 103	4 984 537
- в том числе списанные кредиты	-	-	5 862 592	5 862 592
Остаток на 31 декабря 2019 года	999 339	5 118 032	191 669	6 309 040
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
Остаток на 1 января 2019 года	-	529 554	-	529 554
Перевод в Стадию 1	2 056	(2 056)	-	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	25 951	167 422	-	193 373
- в том числе новых выданных кредитов	16 949	411 340	-	428 289
Остаток на 31 декабря 2019 года	28 007	694 920	-	722 927

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	570 697 267	31 815 996	602 513 263
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
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	577 458 204	33 570 010	611 028 214
Резерв под кредитные убытки	(12 376 302)	(1 523 579)	(13 899 881)
Итого кредиты и авансы клиентам	565 081 902	32 046 431	597 128 333

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2019 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	390 112 474	18 171 762	408 284 236
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	851 445	423 590	1 275 035
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	2 887 264	-	2 887 264
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	1 115 515	-	1 115 515
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	394 966 698	18 595 352	413 562 050
Резерв под кредитные убытки	(6 309 040)	(722 927)	(7 031 967)
Итого кредиты и авансы клиентам	388 657 658	17 872 425	406 530 083

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	15 937 671	22 197 381
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 968 386)	(2 522 625)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13 969 285	19 674 756

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года	6 103 904	9 833 767	15 937 671
Незаработанный финансовый доход	(990 475)	(977 911)	(1 968 386)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года	5 113 429	8 855 856	13 969 285

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года	10 688 294	11 509 087	22 197 381
Незаработанный финансовый доход	(1 208 724)	(1 313 901)	(2 522 625)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года	9 479 570	10 195 186	19 674 756

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 287 577	-
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	77 000	77 000
Итого инвестиционные финансовые активы	10 364 577	77 000

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные облигации	10 295 342	-
Резерв под кредитные убытки	(7 765)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 287 577	-

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	10 291 507	10 295 342
Резерв под кредитные убытки	(7 759)	(7 765)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 283 748	10 287 577

Инвестиционные ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	77 000	77 000
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	77 000	77 000

12 Основные средства и нематериальные активы

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
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	7 782 663	6 289 336	4 466 234	45 954	18 584 187	432 471	19 016 658
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	9 713 636	8 385 808	4 727 271	680 855	23 507 570	1 041 473	24 549 043
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)
Внутренние перемещение	-	6 716	(6 716)	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	12 286 088	11 124 387	4 720 555	921 369	29 052 399	2 523 671	31 576 070
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 930 973	2 096 472	261 037	634 901	4 923 383	609 002	5 532 385
Амортизационные отчисления	565 759	1 813 497	53 667	220 921	2 653 844	153 177	2 807 021
Выбытие и списание	-	(88 103)	-	-	(88 103)	-	(88 103)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 496 732	3 821 866	314 704	855 822	7 489 124	762 179	8 251 303
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	9 789 356	7 302 521	4 405 851	65 547	21 563 275	1 761 492	23 324 767

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 240 099	2 940 074	4 727 271	184 398	10 091 842	537 128	10 628 970
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	3 844 167	4 646 247	4 727 271	680 855	13 898 540	995 873	14 894 413
Поступления	5 854 625	4 275 466	-	-	10 130 091	45 600	10 175 691
Выбытие и списание	-	(521 061)	-	-	(521 061)	-	(521 061)
Внутреннее перемещение	14 844	(14 844)	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	9 713 636	8 385 808	4 727 271	680 855	23 507 570	1 041 473	24 549 043
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	1 604 068	1 706 173	-	496 457	3 806 698	458 745	4 265 443
Амортизационные отчисления	325 233	901 197	261 037	138 444	1 625 911	150 257	1 776 168
Внутреннее перемещение	1 672	(1 672)	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	-	(509 226)	-	-	(509 226)	-	(509 226)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 930 973	2 096 472	261 037	634 901	4 923 383	609 002	5 532 385
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	7 782 663	6 289 336	4 466 234	45 954	18 584 187	432 471	19 016 658

13 Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионные доходы к получению	12 087 074	2 688 531
Незавершенные расчеты по банковским картам	616 837	673 043
Дебиторская задолженность от денежных переводов	275 228	294 734
За вычетом резерва под кредитные убытки	(12 049 932)	(2 670 693)
Итого прочих финансовых активов	929 207	985 615
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 197 981	3 435 122
Предоплата за оборудование и товары	330 524	57 144
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	25 852	18 778
Дебиторская задолженность от сотрудников	3 413	1 583
Прочие нефинансовые активы	15 705	9 503
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(471 197)	(463 021)
Итого прочих нефинансовых активов	1 102 278	3 059 109
Итого прочих активов	2 031 485	4 044 724

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 28.

	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
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2019 года	14 544	150	2 655 999	2 670 693
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(2 649)	48	9 381 840	9 379 239
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года	11 895	198	12 037 839	12 049 932

	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
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2019 года	237 863	-	-	237 863
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(223 319)	150	2 655 999	2 432 830
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2019 года	14 544	150	2 655 999	2 670 693

14 Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 185 786	179 852 085
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств банков	189 185 786	179 852 085

Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты банков	169 295 817	141 645 410
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	2 458 509	11 999 751
Получение кредиты от других банков	17 431 460	26 206 924
Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	189 185 786	179 852 085

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется остаток средств в двух банках, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 133 062 320 тысяч УЗС, или 86,6 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

На 31 декабря 2020 года, между банком и Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) подписано кредитное соглашение на сумму 5 000 000 долларов США, остаток по кредиту составил 2 685 811 долларов США, в эквиваленте 17 003 878 тысяч УЗС (2019г.: 2 685 811 долларов США, в эквиваленте 25 535 509 тысяч УЗС) и начисленные проценты к оплате 40 812 долларов США, в эквиваленте 427 582 тысяч УЗС (2019 г.: 70 619 долларов США, в эквиваленте 671 451 тысяч УЗС).

15 Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные и общественные организации		
Депозиты до востребования	380 902	1 135 154
Прочие юридические лица		
Депозиты до востребования	257 081 738	158 268 849
Срочные депозиты	34 346 161	12 886 942
Физические лица		
Депозиты до востребования	39 660 920	22 918 878
Срочные депозиты	270 316 817	107 613 548
Итого средства клиентов	601 786 538	302 823 371

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	309 977 737	130 532 426
Промышленность	117 106 024	73 322 539
Строительство	113 894 386	58 838 687
Сельское хозяйство и пищевое производство	13 991 884	25 104 462
Транспорт и коммуникации	6 322 051	6 335 373
Торговля	969 149	1 249 727
Прочее	39 525 307	7 440 157
Итого средства клиентов	601 786 538	302 823 371

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.

На 31 декабря 2019 у Банка отсутствует клиентов, в которых остатки средств превышают 10 процентов капитала Банка.

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

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	5 169 366	4 953 783
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	934 574	252 501
Итого прочих финансовых обязательств	6 103 940	5 206 284
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	585 897	129 342
Отложенные комиссионные доходы	563 181	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	234 791	232 665
Прочие нефинансовые обязательства	-	7 789
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 383 869	369 796
Итого прочих обязательств	7 487 809	5 576 080

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
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 года	125 167	4 175	129 342
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	453 098	3 457	456 555
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 год	578 265	7 632	585 897

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2019 год	69 524	775 768	845 292
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	55 643	(771 593)	(715 950)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 год	125 167	4 175	129 342

17 Акционерный капитал

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

	Количество акций, тысяч штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2019 года	161 498 360	188 953 081	188 953 081
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	161 498 360	188 953 081	188 953 081
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	161 498 360	188 953 081	188 953 081

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка не имеются привилегированные акции.

18 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Денежные средства и их эквиваленты	89 937	236 317
Средства в других банках	13 522 214	14 386 089
Кредиты и авансы клиентам	72 336 645	53 047 109
Инвестиционные финансовые активы	295 342	340 826
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	86 244 138	68 010 341
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	58 324	2 141 221
Прочие активы	9 375 304	3 025 296
Итого прочих процентных доходов	9 433 628	5 166 517
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	7 331 849	5 764 734
Средства клиентов	13 731 676	5 362 418
Обязательства по аренде	804 117	752 268
Прочие заемные средства	1 359 219	2 178 615
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	23 226 861	14 058 035
Прочие процентные расходы		
Прочие обязательства	-	11 307
Итого прочих процентных расходов	-	11 307
Чистые процентные доходы	72 450 905	59 107 516

19 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3 969 097	3 899 538
Комиссия за конвертацию и обмен валют	3 925 065	688 519
Операции клиентов с иностранной валютой	3 543 992	5 112 508
Операции с банковскими картами	1 156 112	929 124
Кассовые операции	692 397	653 906
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	595 435	1 303 547
Прочее	23 996	414 296
Итого комиссионных доходов	13 906 094	13 001 438
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	1 124 674	748 756
Операции с банковскими картами	1 032 867	803 933
Услуги инкассации	145 148	432 320
Операции клиентов с иностранной валютой	83 845	187 406
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	54 988	60 731
Комиссии по операциям с ценными бумагами	20 000	6 797
Прочее	47 543	68 194
Итого комиссионных расходов	2 509 065	2 308 137
Чистые комиссионные доходы	11 397 029	10 693 301

20 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы от аренды основных средств	893 649	805 290
Дивиденды	101 834	38 947
Прочее	75 838	437 407
Итого прочие операционные доходы	1 071 321	1 281 644

21 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Зарботная плата и премии	13 810 271	10 768 396
Единый социальный платеж	1 603 291	1 143 571
Прочие вознаграждения сотрудникам	1 102 010	622 943
Расходы на персонал	16 515 572	12 534 910
Сопровождение программного обеспечения	3 063 180	2 218 748
Амортизация	2 807 021	1 776 168
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 350 177	1 029 400
Охрана	1 566 682	1 275 413
Членские взносы	1 179 759	839 062
Профессиональные услуги	1 170 905	1 460 942
Ремонт	816 289	754 851
Концтовары	618 046	410 215
Связь	383 060	359 285
Коммунальные услуги	271 083	174 465
Аренда	199 420	77 442
Представительские расходы	195 162	289 448
Благотворительность и спонсорские расходы	134 631	-
Командировочные расходы	110 707	784 161
Расходы по содержанию транспортных средств	100 134	69 302
Реклама	74 129	54 724
Страхование	20 428	18 875
Штраф и пени	10 000	200 028
Убыток от продажи основных средств	968	10 686
Прочее	175 386	121 232
Итого прочие операционные расходы	15 247 167	11 924 447
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	31 762 739	24 459 357

22 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	10 016 259	16 343 454
Отложенное налогообложение	(1 061 970)	(4 423 933)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 954 289	11 919 521

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 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	40 781 729	60 432 495
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	8 156 346	12 086 499
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	797 943	-
- доходы, не облагаемые налогом	-	(166 978)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 954 289	11 919 521

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 2020 год.

	31 декабря 2020 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2019 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
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
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	4 753 132	(1 061 970)	3 691 162
Признанные отложенные налоговые активы	4 753 132	(1 054 181)	3 698 951
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(7 789)	(7 789)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	4 753 132	(1 061 970)	3 691 162

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2019 год.

	31 декабря 2019 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	1 января 2019 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	78 875	42 305	121 180
Средства в других банках	77 934	103 821	181 755
Кредиты и авансы клиентам	852 872	(3 740 124)	(2 887 252)
Инвестиционные финансовые активы	(7 789)	7 789	-
Основные средства и нематериальные активы	591 322	(509 675)	81 647
Прочие активы	531 283	280 281	811 564
Прочие обязательства	1 566 665	(608 330)	958 335
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	3 691 162	(4 423 933)	(732 771)
Признанные отложенные налоговые активы	3 698 951	(1 544 470)	2 154 481
Признанные отложенные налоговые обязательства	(7 789)	(2 879 463)	(2 887 252)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	3 691 162	(4 423 933)	(732 771)

23 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 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	31 827 440	48 512 974
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	31 827 440	48 512 974
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	161 498 360	161 498 360
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	197,08	300,39

24 Условные финансовые обязательства

24.1 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.

24.2 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.

24.3 Налоговое законодательство.

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

24.4 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Гарантии выданные	41 360 468	20 315 987
Обязательство по предоставлению кредитов	410 467	924 896
Аккредитивы	77 492 700	77 612 877
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	119 263 635	98 853 760
За вычетом резерва под кредитные убытки	(585 897)	(129 342)
Итого обязательства кредитного характера	118 677 738	98 724 418

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

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 16.

25 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 803 946	-	30 502 248	-
Кредиты и авансы клиентам	-	3 341 136	-	2 492 834
Обязательства				
Средства других банков	100 164 758	-	80 514 848	-
Обязательства кредитного характера	1 801 890	-	1 375 854	-

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	225 073	1 055 348	317 203	422 899
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(4 639 696)	-	(2 273 630)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	4 449 351	-	3 508 216
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	4 449 351	-	3 508 216

26 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы	-	-	77 000	77 000
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	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 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы	-	-	77 000	77 000
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	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 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	41 511 117	332 918 067	-	374 429 184
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
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	12 769 988	-	12 769 988
Средства в других банках	-	67 623 060	-	67 623 060
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	67 623 060	-	67 623 060
Кредиты и авансы клиентам	-	-	611 028 214	611 028 214
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	577 458 204	577 458 204
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	33 570 010	33 570 010
Инвестиционные финансовые активы	-	-	10 287 577	10 287 577
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 287 577	10 287 577
Прочие финансовые активы	-	-	929 207	929 207

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 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	24 007 748	141 224 358	-	165 232 106
Наличные средства	24 007 748	-	-	24 007 748
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	15 695 834	-	15 695 834
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	87 480 854	-	87 480 854
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	38 047 670	-	38 047 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	26 632 858	-	26 632 858
Средства в других банках	-	125 598 807	-	125 598 807
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	125 598 807	-	125 598 807
Кредиты и авансы клиентам	-	-	413 562 050	413 562 050
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	394 966 698	394 966 698
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	18 595 352	18 595 352
Прочие финансовые активы	-	-	985 615	985 615

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

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 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	141 645 410	11 999 751	-	153 645 161
Срочные депозиты банков	141 645 410	-	-	141 645 410
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	11 999 751	-	11 999 751
Средства клиентов	-	182 322 881	120 500 490	302 823 371
Депозиты до востребования	-	182 322 881	-	182 322 881
Срочные депозиты	-	-	120 500 490	120 500 490
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 206 284	5 206 284

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.

27 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Полностью оплаченные акции	188 953 081	188 953 081
Нераспределенная прибыль/(убыток)	76 287 644	27 774 670
Нематериальные активы	(1 761 492)	(432 471)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(77 000)	(77 000)
Скорректированный капитал 1-го уровня	263 402 233	216 218 280
Чистая прибыль за период	31 827 440	48 512 974
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	295 229 673	264 731 254
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	809 248 750	663 734 767
Операционный риск	73 840 074	60 648 242
Рыночный риск	20 203 315	26 656 598
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	903 292 139	751 039 607
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	29,2%	28,8%
Итого капитал	32,7%	35,2%

28 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.

28.1 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) 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.

28.2 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.

28.3 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.

28.4 Географический риск

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	
Финансовые активы				
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	597 128 333	-	-	597 128 333
Инвестиционные финансовые активы	10 364 577	-	-	10 364 577
Прочие финансовые активы	929 207	-	-	929 207
Итого финансовых активов	1 010 040 603	44 892 285	7 718 539	1 062 651 427
Финансовые обязательства				
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
Итого финансовых обязательств	777 614 492	-	19 461 772	797 076 264
Чистые финансовые активы/(обязательства)	232 426 111	44 892 285	(11 743 233)	265 575 163
Обязательства кредитного характера	118 677 738	-	-	118 677 738

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2019 года:

	Страны члены			Итого
	Узбекистан	ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 041 163	70 893 652	2 971 103	164 905 918
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	26 632 858	-	-	26 632 858
Средства в других банках	125 209 136	-	-	125 209 136
Кредиты и авансы клиентам	406 530 083	-	-	406 530 083
Инвестиционные финансовые активы	77 000	-	-	77 000
Прочие финансовые активы	985 615	-	-	985 615
Итого финансовых активов	650 475 855	70 893 652	2 971 103	724 340 610
Финансовые обязательства				
Средства других банков	167 842 675	353	12 009 057	179 852 085
Средства клиентов	157 414 664	44 535 185	100 873 522	302 823 371
Прочие финансовые обязательства	5 206 284	-	-	5 206 284
Итого финансовых обязательств	330 463 623	44 535 538	112 882 579	487 881 740
Чистые финансовые активы/(обязательства)	320 012 232	26 358 114	(109 911 476)	236 458 870
Обязательства кредитного характера	98 724 418	-	-	98 724 418

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.

28.5 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
2020			
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
Итого	1 062 651 427	797 076 264	265 575 163
2019			
УЗС	266 628 123	52 628 311	213 999 812
Доллары США	417 259 819	401 853 464	15 406 355
Евро	39 375 951	33 166 254	6 209 697
Прочие	1 076 717	233 711	843 006
Итого	724 340 610	487 881 740	236 458 870

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%	1 272 519	1 540 636
Ослабление доллара США на 10%	(1 272 519)	(1 540 636)
Укрепление Евро на 10%	25 196	620 970
Ослабление Евро на 10%	(25 196)	(620 970)

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

28.6 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 2020 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
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	23 364 572	55 513 851	231 493 487	156 492 214	130 264 209	597 128 333
Инвестиционные финансовые активы	287 577	-	10 000 000	-	-	10 287 577
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	92 552 052	159 806 131	245 793 487	156 492 214	130 264 209	784 908 093
Финансовые обязательства						
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	929 207	-	-	-	-	929 207
Итого финансовые активы	370 295 386	159 806 131	245 793 487	156 492 214	130 264 209	1 062 651 427
Финансовые обязательства						
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
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	47 566 810	125 126 649	181 638 055	7 345 167	129 713 574	491 390 255
Финансовые обязательства						
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
Итого финансовые обязательства	353 252 819	125 126 649	181 638 055	7 345 167	129 713 574	797 076 264
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	44 985 242	34 679 482	64 155 432	149 147 047	550 635	293 517 838
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	44 985 242	79 664 724	143 820 156	292 967 203	293 517 838	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	4,23%	7,50%	13,53%	27,57%	27,62%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 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
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 015 120	19 032 550	-	-	-	38 047 670
Средства в других банках	67 868 911	52 340 225	5 000 000	-	-	125 209 136
Кредиты и авансы клиентам	17 372 118	40 166 980	155 258 266	101 540 310	92 192 409	406 530 083
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	104 256 149	111 539 755	160 258 266	101 540 310	92 192 409	569 786 889
Денежные средства и их эквиваленты	126 858 248	-	-	-	-	126 858 248
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	26 632 858	-	-	-	-	26 632 858
Инвестиционные финансовые активы	77 000	-	-	-	-	77 000
Прочие финансовые активы	985 615	-	-	-	-	985 615
Итого финансовые активы	258 809 870	111 539 755	160 258 266	101 540 310	92 192 409	724 340 610
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 360 050	24 032 740	85 036 176	29 358 627	26 064 741	167 852 334
Средства клиентов	4 150 401	14 851 063	21 716 536	44 647 002	35 135 488	120 500 490
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7 510 451	38 883 803	106 752 712	74 005 629	61 200 229	288 352 824
Средства других банков	11 999 751	-	-	-	-	11 999 751
Средства клиентов	182 322 881	-	-	-	-	182 322 881
Прочие финансовые обязательства	5 206 284	-	-	-	-	5 206 284
Итого финансовые обязательства	207 039 367	38 883 803	106 752 712	74 005 629	61 200 229	487 881 740
Разница между финансовым активами и обязательствами	51 770 503	72 655 952	53 505 554	27 534 681	30 992 180	236 458 870
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	96 745 698	72 655 952	53 505 554	27 534 681	30 992 180	281 434 065
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	96 745 698	169 401 650	222 907 204	250 441 885	281 434 065	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	13,36%	23,39%	30,77%	34,58%	38,85%	

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.

28.7 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:

	2020 год		2019 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0,0%	0%	5,5%
Средства в других банках	14%-16%	4,5%-6%	14%-19%	4%-5,5%
Кредиты и авансы клиентам	9%-32%	3,9%-12%	9%-28%	6%-12%
Инвестиционные финансовые активы	14%	0%	0%	0%
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0%	2%-5,25%	14%	4%-6,65%
Средства клиентов	8%-23%	3%-7,5%	10%-20%	3%-7,5%

29 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.

29.1 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 2020 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
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	565 081 902	-	597 128 333
Инвестиционные финансовые активы	-	10 364 577	-	10 364 577
Прочие финансовые активы	892 065	-	37 142	929 207
Итого финансовых активов	32 938 496	575 446 479	454 266 452	1 062 651 427
Финансовые обязательства				
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
Итого финансовых обязательств	309 977 737	177 497 229	309 601 298	797 076 264
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(277 039 241)	397 949 250	144 665 154	265 575 163
Обязательства кредитного характера	-	97 347 578	21 330 160	118 677 738

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	164 905 918	164 905 918
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	26 632 858	26 632 858
Средства в других банках	-	-	125 209 136	125 209 136
Кредиты и авансы клиентам	17 872 425	388 657 658	-	406 530 083
Инвестиционные финансовые активы	-	77 000	-	77 000
Прочие финансовые активы	967 777	17 838	-	985 615
Итого финансовых активов	18 840 202	388 752 496	316 747 912	724 340 610
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	179 852 085	179 852 085
Средства клиентов	130 532 426	172 290 945	-	302 823 371
Прочие финансовые обязательства	-	5 206 284	-	5 206 284
Итого финансовых обязательств	130 532 426	177 497 229	179 852 085	487 881 740
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(111 692 224)	211 255 267	136 895 827	236 458 870
Обязательства кредитного характера	-	97 347 578	1 376 840	98 724 418

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)
Прочие процентные расходы	-	(11 307)	11 307	-
Чистые процентные доходы	(2 650 662)	55 477 876	19 623 691	72 450 905
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(800 652)	11 324 653	(16 585 614)	(6 061 613)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(3 451 314)	66 802 529	3 038 077	66 389 292
Комиссионные доходы	1 252 211	11 749 227	904 656	13 906 094
Комиссионные расходы	(60 130)	-	(2 448 935)	(2 509 065)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валюте	-	-	3 584 297	3 584 297
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	715 950	(1 172 505)	(456 555)
Создание резерва по прочим активам	-	(2 894 927)	(6 545 989)	(9 440 916)
Прочие операционные доходы	407 235	874 409	(210 323)	1 071 321
Административные и прочие операционные расходы	(12 086 677)	-	(19 676 062)	(31 762 739)
Прибыль до налогообложения	(13 938 675)	77 247 188	(22 526 784)	40 781 729

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	686 524	41 074 328	26 249 489	68 010 341
Прочие процентные доходы	-	23 052	5 143 465	5 166 517
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(10 977)	(5 369 545)	(8 677 513)	(14 058 035)
Прочие процентные расходы	-	(2 417)	8 890	(11 307)
Чистые процентные доходы	675 547	35 725 418	22 706 551	59 107 516
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(722 927)	(14 346 476)	25 949 549	10 880 146
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(47 380)	21 378 942	48 656 100	69 987 662
Комиссионные доходы	943 882	10 554 256	1 503 300	13 001 438
Комиссионные расходы	-	-	(2 308 137)	(2 308 137)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	5 108 222	5 108 222
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(749 562)	1 465 512	715 950
Создание резерва по прочим активам	-	(56)	(2 894 871)	(2 894 927)
Прочие операционные доходы	-	496 359	785 285	1 281 644
Административные и прочие операционные расходы	(10 178 403)	-	(14 280 954)	(24 459 357)
Прибыль до налогообложения	(9 281 901)	31 679 939	38 034 457	60 432 495