

# **Qishloq Qurilish Bank**

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и  
Заключение независимого аудитора  
31 декабря 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА</b> .....	1
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА</b> .....	2
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:</b>	
1. Введение.....	10
2. Операционная среда Группы.....	11
3. Основные принципы учетной политики.....	12
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	29
5. Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года.....	31
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
7. Средства в других банках.....	37
8. Кредиты и авансы клиентам.....	37
9. Основные средства и нематериальные активы.....	42
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	43
11. Прочие активы.....	43
12. Средства других банков.....	45
13. Средства клиентов.....	46
14. Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов.....	47
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
16. Прочие обязательства.....	49
17. Акционерный капитал.....	49
18. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	50
19. Чистые процентные доходы.....	51
20. Чистый доход по операциям с иностранной валютой.....	51
21. Комиссионные доходы и расходы.....	51
22. Прочие доходы.....	52
23. Операционные расходы.....	52
24. Налог на прибыль.....	52
25. Прибыль на акцию.....	54
26. Сегментный анализ.....	54
27. Управление финансовыми рисками.....	60
28. Управление капиталом.....	79
29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства.....	80
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	81
31. Операции со связанными сторонами.....	84
32. События после отчетной даты.....	85

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерно коммерческого банка «Кишлок курилиш Банк» и его дочерная организация (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Группы 28 мая 2020 года.

От имени Правления:

  
Муратов А. А.  
И.О. Председателя Правления



  
Махмудов Х.Т.  
И.О. Главного бухгалтера

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Кишлок курилиш банк»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Кишлок курилиш банк» и его дочерная организация (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом, и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

#### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

*Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам*

Как описано в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам («кредиты») составили 11,528,627 миллион УЗС с соответствующей суммой резерва на ожидаемые кредитные убытки в размере 236,148 миллион УЗС.

#### Что было сделано в ходе аудита?

Мы обновили наше понимание о процессах и соответствующих процедурах контроля за резервированием ОКУ, в частности, за определением значительного увеличения кредитного риска («ЗУКР» или «стадия 2») и обесцененных кредитов («стадия 3»), а также моделированием ОКУ, включая контроль за введением исходных данных и точностью вычислений.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») на коллективной или индивидуальной основе руководство определяет в зависимости от существенности кредита каждого отдельного клиента.

Для кредитов, оцениваемых на коллективной основе, существует риск того, что ОКУ будет искажен в результате ошибок базовой информации, используемой в модели. Данные ошибки могут быть вызваны применением неполной или неточной информации по кредитам (сроки погашения, непогашенные остатки, матрица задолженностей), ненадлежащим образом определенными факторами риска, таких как вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD), величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), коэффициенты потерь, и несоответствием внутренне разработанных прогнозных предположений на основе информации внешнего рынка.

Индивидуальная оценка ОКУ для существенных кредитов включает в себя анализ финансовых и нефинансовых показателей заемщика, наличия просроченных процентов и основного долга или событий реструктуризации. Кроме того, для индивидуально существенных кредитов в стадии 3, анализ включает оценку будущих денежных потоков при различных сценариях, взвешенных с учетом вероятностей каждого. Информация, используемая для такого анализа, может включать текущие финансовые показатели заемщика, ожидаемую стоимость обеспечения, а также затраты и время, необходимые для продажи обеспечения.

Резерв на ОКУ определен как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью остатков по кредитам и авансам клиентам, а также степени неопределенности суждений и оценок, как это описано в Примечании 3, Примечании 4, 8 и Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы оценили обоснованность допущений Группы в отношении определения стадий, в которые отнесены кредиты; вероятности дефолта и денежных потоков от дефолтных кредитов со ссылкой на историческую информацию и прогнозы рынка.

На выборочной основе мы протестировали точность и полноту исходных данных и других факторов в моделях, включая остатки по основному долгу, распределение кредитов по дням задолженности, и проверили другие параметры моделей, такие как просрочка по процентам или основному долгу, события реструктуризации, наличие судебных процессов, статистику по возврату кредитов.

По выбранным кредитам, классифицированным в стадию 1 и стадию 2, мы оспорили определение Группой ЗУКР (стадия 2), оценку классификации обесцененных кредитов (стадия 3), своевременность определения соответствующих событий обесценения, включая просрочку по процентам или основному долгу, событий реструктуризации и исполнение определенных показателей финансовой деятельности, для того, чтобы определить, верно ли классифицированы кредиты в соответствующую стадию.

Для индивидуально существенных кредитов в стадии 3 на выборочной основе мы пересчитали резервы на ОКУ. Оспаривая допущения, лежащие в основе расчета ОКУ, мы также проанализировали задокументированную Группой кредитную оценку заемщиков, включая прогнозы будущих денежных потоков и оценку обеспечения, сопоставляя ключевые допущения с подтверждающими документами.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытий по кредитам и авансам клиентам, представленных в консолидированной финансовой отчетности, в соответствии с требованиями МСФО.

## Прочая информация – годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ожидается, что Годовой отчет будет представлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



ООО «Аудиторская организация

«Делойт и Туш»

Лицензия на право проведения аудиторских проверок хозяйствующих субъектов, зарегистрированная Министерством финансов Республики Узбекистан за №00776 от 5 апреля 2019 года.

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков, зарегистрированный Центральным банком Республики Узбекистан за №3 от 14 октября 2013 года.

28 мая 2020 года  
г. Ташкент, Узбекистан

Эркин Аюпов

квалифицированный аудитор/партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора на проведение аудиторских проверок №04830, от 22 мая 2010 года, выданный Министерством финансов Республики Узбекистан.

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков №6/8 от 30 июня 2015 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

Директор  
ООО «Аудиторская организация «Делойт и Туш»

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
*(в миллионах узбекских сумов)*

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	445,601	481,980
Средства в других банках	7	257,256	186,811
Кредиты и авансы клиентам	8	11,292,479	8,410,854
Инвестиции в ассоциированные организации		-	119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	324	413
Основные средства	9	226,350	124,282
Нематериальные активы	9	5,110	2,462
Отложенные налоговые активы	24	58,477	29,014
Актив по текущему налогу на прибыль		8,922	4,324
Прочие активы	11	74,089	32,301
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>12,368,608</b>	<b>9,272,560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	932,950	246,626
Средства клиентов	13	2,295,993	2,686,093
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	14	7,732,948	5,057,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	131,137	146,764
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,191	2,888
Прочие обязательства	16	43,701	16,921
<b>Итого обязательства</b>		<b>11,137,920</b>	<b>8,156,340</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	1,079,409	1,079,409
Эмиссионный доход	17	942	942
Нераспределенная прибыль		150,210	35,869
Прочие резервы	17	127	-
<b>Итого капитал</b>		<b>1,230,688</b>	<b>1,116,220</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>12,368,608</b>	<b>9,272,560</b>

Утверждено и подписано 28 мая 2020 года

  
 Муратов А. А.  
 И.О. Председателя Правления



  
 Махмудов Х.Т.  
 И.О. Главного бухгалтера

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе**  
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2019	2018
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	19	1,125,191	689,755
Процентные расходы	19	(593,403)	(333,511)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>531,788</b>	<b>356,244</b>
Создание резерва под обесценение для ожидаемых кредитных убытков	27	(80,735)	(5,592)
Чистый (убыток)/доход при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(29,802)	(23,224)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<b>421,251</b>	<b>327,428</b>
Комиссионные доходы	21	96,241	69,917
Комиссионные расходы	21	(28,621)	(22,512)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	20	18,476	10,285
Прочие доходы	22	6,685	5,101
Создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	11	1,149	(206)
Доходы от страховых операций		1,263	-
Расходы от страховых операций		(1,299)	-
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>93,894</b>	<b>62,585</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>515,145</b>	<b>390,013</b>
Операционные расходы	23	(337,890)	(270,896)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>177,255</b>	<b>119,117</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(35,400)	(33,676)
<b>Прибыль/(убыток) за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>141,855</b>	<b>85,441</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Убыток за год от прекращенной деятельности		(109)	-
<b>Прибыль за год</b>		<b>141,746</b>	<b>85,441</b>
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>141,746</b>	<b>85,441</b>
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	25	30	30
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	25	16	9

Утверждено и подписано 28 мая 2020 года

Муратов А. А.  
И.О. Председателя Правления



Махмудов Х.Т.  
И.О. Главного бухгалтера

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы*	Итого капитал
<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>518</b>	-	<b>1,080,869</b>
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года		-	-	(34,427)	-	(34,427)
<b>1 января 2018 года (скорректировано по МСФО (IFRS) 9)</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>(33,909)</b>	-	<b>1,046,442</b>
Прибыль за год		-	-	85,441	-	85,441
Дивиденды, объявленные - обыкновенные акции	17	-	-	(15,395)	-	(15,395)
Дивиденды, объявленные - привилегированные акции	17	-	-	(268)	-	(268)
<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>35,869</b>	-	<b>1,116,220</b>
Прибыль за год		-	-	141,746	-	141,746
Изменение в прочих страховых резервах	17	-	-	(127)	127	-
Дивиденды, объявленные - обыкновенные акции	17	-	-	(27,010)	-	(27,010)
Дивиденды, объявленные - привилегированные акции	17	-	-	(268)	-	(268)
<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>150,210</b>	<b>127</b>	<b>1,230,688</b>

\*смотрите Примечание 17 к консолидированной финансовой отчетности по составу данного счета.

Утверждено и подписано 28 мая 2020 года

Муратов А. А.  
 И.О. Председателя Правления



Махмудов Х.Т.  
 И.О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах 10-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2018	2017
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		1,118,861	685,466
Проценты уплаченные		(549,982)	(326,100)
Комиссии полученные		98,968	68,191
Комиссии уплаченные		(28,621)	(22,512)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,750	10,943
Доходы, полученные по страховым операциям		2,244	-
Уплаченные расходы по страховым операциям		(1,299)	-
Прочие доходы полученные		4,130	4,801
Уплаченные расходы на содержание персонала		(234,664)	(162,984)
Уплаченные операционные расходы		(64,110)	(85,192)
Уплаченный налог на прибыль		(71,158)	(24,765)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>281,119</b>	<b>147,848</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение по:</b>			
- Средствам в других банках		(56,162)	(22,626)
- Кредитам и авансам клиентам		(2,718,574)	(2,715,753)
- Прочим активам		25,334	18,174
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) по:</b>			
- Средствам других банков		628,171	223,569
- Выпущенным долговым ценным бумагам		(15,600)	11,950
- Средствам клиентов		(472,611)	1,372,709
- Прочим обязательствам		(3,594)	(27,834)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(2,331,917)</b>	<b>(991,963)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(133,281)	(43,446)
Поступление от реализации основных средств		3,350	2,023
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		89	2,043
Выбытие ассоциированных организаций		100	40
Дивиденды полученные		53	203
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(129,689)</b>	<b>(39,137)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Дивиденды выплаченные		(27,264)	(15,640)
Поступления заемных средств от государственных и международных финансовых институтов		3,389,305	1,265,141
Погашение заемных средств от государственных и международных финансовых институтов		(968,493)	(196,367)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>2,393,548</b>	<b>1,053,134</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		31,665	628
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков		14	(151)
<b>Чистый (увеличение)/уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(36,379)</b>	<b>22,511</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	6	<b>481,980</b>	<b>459,469</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	6	<b>445,601</b>	<b>481,980</b>

Утверждено и подписано 28 мая 2020 года

Муратов А. А.  
И.О. Председателя Правления



Махмудов Х.Т.  
И.О. Главного бухгалтера

## **1. Введение**

Акционерный коммерческий банк «Кишлок курилиш банк» (далее - «Банк») был зарегистрирован 30 марта 2009 года в г. Ташкент, Республика Узбекистан, согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2009 года. Банк был создан на основе бывшего ОАКБ «Галлабанк», который был зарегистрирован 2 августа 1994 года в г. Ташкент, Республика Узбекистан. Банк контролируется государством, так как значительная часть собственных средств Банка принадлежит Министерству Финансов Республики Узбекистан и Фонду Реконструкции и Развития Республики Узбекистан.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан, а также операции с иностранной валютой на международных валютных рынках. Банку была выдана новая лицензия на осуществление банковской деятельности № 77 Центральным банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ») 21 октября 2017 года.

Существенная часть деятельности Банка относится к исполнению роли агента государства в улучшении жилищных условий сельского населения и финансировании строительных работ, в улучшении развития промышленной и социальной инфраструктуры в сельских регионах путем выдачи долгосрочной ипотеки жителям данных регионов. Данная деятельность представляет собой существенную часть активов, финансовых источников и получения доходов Банка и осуществляется в соответствии с кредитными соглашениями между Азиатским банком развития и Правительством Республики Узбекистан по инвестиционной программе жилищного строительства для комплексного развития сельской местности (далее - «Программа»).

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

Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, Республика Узбекистан, а также через 42 филиала, расположенных на территории Республики Узбекистан (2018 г.: 42 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк был зарегистрирован по адресу: ул Навои, 18 А, г.Ташкент, 1000011, Республика Узбекистан

В 2013 году Банк учредил компанию ООО «Кишлок Курилиш Менеджмент Груп» («ККМГ») со 100% долей владения. Группа продала свою долю в компании ООО «Кишлок Курилиш Менеджмент Груп» («ККМГ») со 100% долей владения 10 февраля 2019 года.

3 июля 2019 года Банк учредил ООО Страховую компанию «Perfect Insurance» со 100% долей владения.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах («УЗС»), если не указана иная.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКЦИОНЕРЫ:</b>		
<b>Юридические лица:</b>		
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	55.23%	-
Министерство финансов Республики Узбекистан	-	55.01%
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	41.23%	41.23%
АО "Уздонмахсулот" и компании, входящие в его состав	0.68%	0.68%
АО "Узбекские железные дороги"	0.67%	0.67%
НКЭИС "Узбекинвест"	0.37%	0.37%
АО "Узагросгурта"	0.32%	0.32%
Прочие юридические лица (имеющие в отдельности менее 1% в акционерном капитале Группы)	1.38%	1.60%
<b>Физические лица</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.12%</b>
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

В соответствии с Постановлением Президента №4112 от 14 января 2019 года создано Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан (далее - «Агентство»). В соответствии с данным постановлением доля Банка, принадлежащая Министерству финансов Республики Узбекистан («МФ» или «Министерство финансов Республики Узбекистан»), была передана Агентству. Группа контролируется Правительством Республики Узбекистан.

## 2. Операционная среда Группы

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

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и экономику Республики Узбекистан.

Руководство Группы следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Однако влияние дальнейшего экономического развития на будущие операции и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

### **3. Основные принципы учетной политики**

**Основы подготовки.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены в данном разделе. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Группа должна вести свои записи и подготавливать свою финансовую отчетность для регулятивных целей в узбекских сумах в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и соответствующими инструкциями. Данная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и реклассифицированных с целью соответствия МСФО.

**Допущение о непрерывности деятельности.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Деятельность Группы по-прежнему под влиянием неопределенности и нестабильности нынешних экономических условий, включая реформы нового Правительства, направленные на повышение уровня жизни, доходов и возможностей трудоустройства в сельских регионах.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа соблюдала норматив по коэффициенту покрытия ликвидности для всех валют, кроме активов и обязательств, выраженных в узбекских сумах, установленных Центральным банком Республики Узбекистан («пруденциальные нормативы»).

В результате требования к финансовым ковенантам по кросс-дефолту, установленного в соглашениях о займах с ПАО «ТрансКапиталБанк» (ТКБ) и Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ИКРЧС), финансовые ковенанты данных финансовых институтов были нарушены и заемные средства в сумме 201,415 миллионов УЗС и 112,095 миллион УЗС, соответственно, при раскрытии информации о ликвидности были классифицированы в категорию «до 1 месяца». Соответственно, Группа имела совокупный дефицит ликвидности сроком до 1 года в размере 471,228 миллионов УЗС, как подробно описано в Примечаниях 14 и 27.

Руководство убеждено, что Группа сможет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, исходя из следующего:

- Группа рассматривается государственным банком, где ключевые акционеры, в лице Министерства Финансов Республики Узбекистан и Фонда Реконструкции и Развития Республики Узбекистана («ФРРУ»), владеют 96,24% акций в уставном капитале. Группа является стратегическим финансовым институтом Республики Узбекистан в сфере развития сельских регионов. Таким образом, Группа активно участвует в реализации ключевых проектов по улучшению социального и экономического благосостояния, в частности, по сокращению различий в доходах между городом и селом путем строительства доступного и современного жилья для сельского населения по всей стране (семьи с низкими доходами, военнослужащие и другие), создании соответствующей инфраструктуры и расширения возможностей предпринимателей для развития бизнеса в сельской местности. В результате, руководство не осведомлено о каких-либо обстоятельствах, которые могли бы поставить под сомнение продолжение деятельности Группы, и считает, что все операции будут продолжаться в нормальном режиме, при этом, в обозримом будущем государство сохранит стратегический контроль.
- После отчетной даты в соответствии с Постановлением Президента № 4487 от 9 октября 2019 года и общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 7 января 2020 года, Группа увеличила свой уставный капитал на сумму 780,477 миллионов УЗС, посредством

конвертации своих заемных средств от Правительства (Министерства Финансов Республики Узбекистан) в обыкновенные акции, как указано в Примечании 32.

- По состоянию на 31 декабря 2019 года, депозиты государственных организаций, подлежащие отзыву в течение одного года, составили 649,106 миллионов УЗС, а займы от государства и государственных организаций с таким же сроком погашения составили 254,144 миллионов УЗС. Кроме того, государство и государственные организации предоставляют большую часть долгосрочных заемных средств Группы (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 3,851,261 миллионов УЗС). Учитывая, что депозиты и займы получены от государства и государственных организаций, условия данных финансовых инструментов могут быть пересмотрены и реструктурированы, если будет такая необходимость.
- Постоянная поддержка со стороны Правительства Республики Узбекистан. После отчетной даты Группа получила дополнительное финансирование от Министерства финансов Республики Узбекистан в размере 17,809 миллионов УЗС и 23,310 тысяч долларов США (в эквиваленте 207,887 миллионов УЗС) в качестве долгосрочных депозитов и 60,000 миллионов УЗС в качестве краткосрочных депозитов.
- Руководство регулярно оценивает устойчивость ресурсной базы по клиентским счетам, особенно в отношении негосударственных субъектов, исходя из прошлого опыта и анализа событий после отчетной даты. Руководство считает, что клиенты намерены удерживать свои срочные депозиты в Группе, и что этот источник финансирования останется на аналогичном уровне в обозримом будущем.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) по пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как: оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости; все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся к расходам.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе.

Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

**Признание и оценка финансовых инструментов.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Если регулярные покупки финансовых инструментов впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости актива между датой сделки и датой расчета так же, как она учитывает приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток. Учетная политика для последующей переоценки этих статей раскрывается в соответствующей учетной политике, изложенной ниже.

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого

требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками денежных потоков, предусмотренных договорами.

В частности:

- Удержание актива для получения денежных потоков, предусмотренных договором. Эта бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено на реализацию денежных потоков путем получения основной суммы и процентных платежей в течение срока действия финансового инструмента. В рамках этой бизнес-модели приоритетным является удержание финансового актива до погашения, однако досрочное выбытие не запрещено.
- Удержание актива для получения денежных потоков, предусмотренных договором и продажи финансовых активов. Эта бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами направлено как на получение денежных потоков, предусмотренных договором, так и на продажу финансовых активов. В рамках этой бизнес-модели получение денежных средств от продажи финансового актива является приоритетом, который характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «владение активом для получения договорных денежных потоков».
- Удерживание актива для других целей. В рамках этой бизнес-модели финансовыми активами можно управлять в следующих целях:
  - управление с целью продажи денежных потоков за счет продажи финансовых активов;
  - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
  - портфель, управление и эффективность которого оцениваются по справедливой стоимости;
  - портфель, который соответствует определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если они были приобретены в основном с целью последующей продажи в ближайшем будущем (до 180 дней). Получение краткосрочной прибыли или представление производных финансовых инструментов (за исключением финансовой гарантии или производного финансового инструмента, который был обозначен как инструмент хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- Кредиты и авансы клиентам классифицируются как активы по амортизированной стоимости, которые содержатся в рамках бизнес-модели, направленной на получение денежных потоков исключительно для погашения невыплаченных процентов и основной суммы, предусмотренных кредитным соглашением, и которые имеют денежные потоки, предусмотренные договором, которые являются исключительно платежами основной суммы и процентов («SPPI») по основной сумме задолженности;
- Остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты / депозиты, операции репо, как правило, классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, так как они управляются в рамках бизнес-модели, которая направлена на получение денежных потоков, предусмотренных договором, и которые имеют договорные денежные потоки, являющиеся исключительно платежами основной суммы и процентов;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех категорий классификации с учетом выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги обычно классифицируются как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- торговые ценные бумаги и производные инструменты классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- Он был приобретен главным образом с целью продажи в ближайшем будущем, или;
- Он является частью определенного портфеля финансовых инструментов, которыми Группа управляет совместно, и имеет недавнюю фактическую модель краткосрочной фиксации прибыли; или;
- Это производный инструмент, который не обозначен и не является эффективным инструментом хеджирования.

Финансовое обязательство, отличное от финансового обязательства, предназначенного для торговли, может быть обозначено по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- Такое обозначение устраняет или значительно уменьшает несоответствие измерения или признания, которое могло бы возникнуть в противном случае; или;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых обязательств, который находится под управлением и его эффективность оценивается по справедливой стоимости, в соответствии с документированной стратегией управления рисками или инвестиционной деятельностью Группы, и информация о группировке предоставляется на этой основе внутри компании, или;
- он является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, МСФО (IFRS) 9 разрешает определять весь комбинированный договор (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистых (убытках) / прибыли по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные или понесенные проценты начисляются в процентных доходах или расходах в соответствии с условиями контракта, а дивидендный доход отражается в составе «Прочих доходов», когда установлено право на получение платежа.

**Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД»).** Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе договорных характеристик движения денежных средств по активу и бизнес-модели Группы по управлению активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям, основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости

финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива, основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя 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 и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

#### **Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) - оценка и определение**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Ключевые понятия, используемые для измерения ожидаемых кредитных убытков:

- Вероятность дефолта (PD) – является оценкой вероятности наступления дефолта в течение заданного промежутка времени;
- Убытки в случае дефолта (LGD) – оценка потерь, возникающих в случае наступления дефолта.
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) – оценка воздействия на будущую дату дефолта, с учетом ожидаемых изменений после отчетной даты, включая погашение основного долга и процентов, а также ожидаемые сокращения по выделенным объектам.

**Дефолт и кредитно-обесцененные финансовые активы**

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии»

Финансовый актив считается дефолтным или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет любому из следующих критериев:

**Индивидуально значимые кредиты**

- нарушения контракта, такие как невыполнение обязательств или просроченные платежи по контрактам в течение 90 дней и более;
- кредиты, классифицированные как «неудовлетворительные», «сомнительные» или «безнадежные» в соответствии с положением о порядке классификации ЦБРУ;
- значительные финансовые трудности заемщика;
- кредиты, которые были реструктурированы с момента первоначального признания (за исключением кредитов, реструктурированных не из-за ухудшения кредитоспособности заемщиков или ограниченных по решению вышестоящего органа);
- отсутствие связи с заемщиком или информации о финансовом состоянии этого заемщика;

**Коллективно оцененные кредиты**

- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по основной сумме или процентам на срок, превышающий 90 дней;
- кредиты, классифицированные как «неудовлетворительные», «сомнительные» или «безнадежные» в соответствии с положением о порядке классификации ЦБРУ;
- кредиты, которые были реструктурированы с момента первоначального признания (за исключением кредитов, реструктурированных не из-за ухудшения кредитоспособности заемщиков или ограниченных по решению вышестоящего органа);
- кредиты, по которым есть судебное решение или ведется судебное разбирательство (займы, по которым даты решения суда в кредитном портфеле);
- наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам согласно Положению о порядке классификации ЦБРУ и Положению о ненаращивании процентов ЦБРУ;
- кредиты, по которым истек срок действия договора, но заемщик полностью не погасил задолженность согласно графику платежей;
- кредиты, по которым существует положительная разница между начисленной суммой просроченных процентов по состоянию на конец отчетного квартала и по состоянию на конец предыдущего квартала;
- приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (РОСИ).

**Долговые ценные бумаги, межбанковские депозиты и корреспондентские счета**

- контрагенты или эмитенты с рейтингом CC (Standard & Poor's) или ниже;
- контрагенты или эмитенты просрочены более чем на 30 дней;
- негативная информация о контрагентах или эмитентах;
- покупка или получение финансовых активов с обесценением кредитов (РОСИ);
- случаи кросс-дефолта по другим обязательствам контрагентов или эмитентов.
- контрагент или эмитент имеет существенное ухудшение операционных результатов

**Значительное увеличение кредитного риска (SICR)**

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа считает, что финансовый инструмент подвергся качественной и количественной оценке значительного повышения кредитного риска, когда был выполнен один или несколько из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев:

**Индивидуально существенные кредиты**

- нарушения договора, такие как просрочка в отношении договорных платежей в течение 31–90 дней;
- кредиты, в категории «субстандарт» в соответствии с положением о порядке классификации ЦБРУ;
- значительные финансовые трудности заемщика;
- фактическое или ожидаемое ухудшение внешнего кредитного рейтинга на две или более ступеней;
- сокращение финансовой поддержки со стороны правительства или аффилированных лиц;
- значительные изменения в качестве обеспечения кредита или в качестве гарантий, предоставляемых третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять запланированные платежи или иным образом повлиять на вероятность дефолта;
- кредиты с обесценением (стадия 3), при условии, что заемщик погасил свой валовой непогашенный долг ниже суммы, которая была до перехода к классификации с обесценением;
- кредиты заемщикам, к которым предъявлен иск со стороны Группы или других кредиторов, в отношении которых не было начато судебное разбирательство;
- ожидаемые нарушения договора, которые могут привести к освобождению от обязательств или поправкам к условиям, временному освобождению от уплаты процентов и другим.

**Коллективно оцененные кредиты**

- кредиты с просроченной основной или процентной ставкой на 31–90 дней, включая;
- кредиты в категории «субстандартный» в соответствии с положением о порядке классификации ЦБРУ;
- кредиты с обесценением на конец предыдущего квартала, поскольку они соответствуют одному или нескольким критериям стадии 3 и соответствуют критериям стадий 1 или 2 на отчетную дату;
- кредиты с просроченной процентной ставкой на конец текущего квартала при отсутствии исторической информации о просроченных днях;
- кредиты с отрицательной разницей между суммой начисленных процентов по просрочке на отчетную дату и суммой на конец предыдущего квартала;
- кредиты, которые были реструктурированы и погашены на 25% основной суммы с даты реструктуризации.

**Долговые ценные бумаги, межбанковские депозиты и корреспондентские счета**

- • ухудшение внешнего кредитного рейтинга контрагентов или эмитентов с рейтингом:
  - с А- до ВВ+;
  - с ВВВ+/В- вниз на три ступени до ССС+;
  - с ССС+ или ниже на одну ступень;
- просроченная начисленная компенсация (coupon) или основная сумма за один день (за исключением технической просроченной задолженности);
- негативная информация о контрагентах или эмитентах.

**Измерение ожидаемого кредитного убытка – описание метода его оценки****Основной принцип**

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»)
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Группа определяет индивидуально значимые кредиты как кредиты с общим непогашенным остатком, превышающим порог в 0,2% от среднего общего капитала Группы за последние два года. Ожидаемый кредитный убыток для индивидуально значимых кредитов на этапе 3 оценивается на индивидуальной основе, тогда как ожидаемый кредитный убыток для индивидуально значимых кредитов на этапе 1 и 2 оценивается на коллективной основе.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

##### **Финансовые активы**

Признание финансового актива (или, где это применимо, часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- права на получение денежных потоков от актива истекли;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в рамках сквозной передачи.
- Группа либо (a) перенесла практически все риски и выгоды от актива, или (b) не передала и не сохранила риски и выгоды от актива, но передала над ним контроль.
- Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был передан и больше не нуждается в признании. Передача требует, чтобы Группа либо: (a) передавала договорные права на получение денежных потоков по активу; или (b) сохраняет за собой право на денежные потоки актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные потоки третьей стороне. После передачи Группа переоценивает степень, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переданным активом. Если практически все риски и выгоды были сохранены, актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если практически все риски и выгоды были переданы, актив прекращает признаваться. Если практически все риски и выгоды не были ни оставлены, ни переданы, Группа оценивает, сохранила ли она контроль над активом. Если он не сохранил контроль, актив списывается. Если Группа сохраняет контроль над активом, она продолжает признавать актив в фактической степени.

##### **Модификация и прекращение признания финансовых обязательств**

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты - это статьи, которые легко конвертируются в денежные средства и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистана («ЦБРУ») и все межбанковские размещения с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, срок действия которых ограничен на срок более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Платежи или поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая суммы, начисленные на текущие счета контрагентов Группы, такие как процентный доход по кредиту или основная сумма, полученная путем списания средств с текущего счета клиента, выплаты процентов или выплаты по кредитам, зачисленным на текущий счет клиента, который представляет собой денежные средства или денежный эквивалент с точки зрения клиента.

**Обязательные резервные депозиты в Центральном Банке Республики Узбекистана.** Обязательные резервы денежных средств в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные резервные депозиты, которые недоступны для финансирования повседневной деятельности Группы, и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются в учете, когда Группа переводит деньги банкам-контрагентам без намерения торговать с непроизводной дебиторской задолженностью, не котируемой на бирже, в фиксированные или определяемые даты. Средства в ЦБРУ включают беспроцентный обязательный резервный депозит, который хранится в ЦБРУ. Этот депозит недоступен для финансирования повседневной деятельности Группы и, следовательно, не рассматривается как часть денежных средств и их эквивалентов для целей данной консолидированной финансовой отчетности. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются при выдаче Группой авансов на приобретение или создание некотирующихся непроизводных дебиторских задолженностей клиентов в фиксированных или определяемых датах и не намерена торговать ими. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае,

если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или

дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Все финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Срок полезного использования, лет

Здания и сооружения	20
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

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

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

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

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность

утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были признаны. Любые дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода и до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, раскрыты в примечании о последующих событиях. Бухгалтерская отчетность Банка является основой для распределения прибыли и других ассигнований.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам 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.

Для финансовых активов с обесценением кредитов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки («ЭПС») к амортизированной стоимости финансовых активов с обесценением кредитов (то есть валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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

Доход от страховых операций в основном состоит из подписанных страховых премий, за вычетом резервов незаработанных премий.

**Подписанные страховые премии.** При заключении контракта премии регистрируются как письменном виде и начисляются пропорционально в течение срока действия соответствующего страхового полиса.

**Резерв незаработанных премий.** Резерв незаработанных премий представляет собой долю премий, заявленных в году, который относится к не истекшим условиям действующих страховых полисов на отчетную дату, и рассчитываются с использованием метода «pro rata temporis» или «1/24». Метод «pro rata temporis» включает расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся сроку полезного использования договора страхования на отчетную дату. Метод «1/24» определяется путем умножения общей суммы основных страховых премий на коэффициенты, которые определены для каждой подгруппы, как отношения не истекших на отчетную дату срока контрактов подгруппы на всю продолжительность контрактов подгруппы.

Расходы по страховым операциям в основном состоят из уплаченных претензий и изменений в страховых резервах.

**Страховые претензии.** Претензии и расходы на обработку претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам за вычетом суброгации. Суброгация - это право предъявлять претензии третьей стороне для оплаты некоторых или всех расходов, связанных с процессом урегулирования претензий.

**Резерв убытков.** Резерв по убыткам представляет собой совокупность оценок окончательных потерь и включает резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»). Оценка расходов на обработку претензий включена как в РЗНУ, так и в РПНУ. РЗНУ предоставляется в отношении заявленных претензий, но не урегулировано на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев до или после отчетной даты. РПНУ определяется Группой по видам деятельности и включает в себя допущения, основанные на претензиях предыдущих лет и опыте обработки претензий. Методы определения таких оценок и определения итоговых резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения. Резерв по убыткам оценивается на недисконтированной основе в связи с относительно быстрым порядком уведомления о претензиях и оплаты.

Резервы по договорам страхования в основном состоят из резервов незаработанных премий и страховых резервов.

**Резерв предупредительных мероприятий.** Группа ограничена в использовании части премий, полученных Группой по отдельным видам страхования в соответствии с условиями, установленными законодательством по страхованию (Положение о страховых резервах страховщиков, утвержденное приказом Министра Финансов от 20 ноября 2008 г. № 107, зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан 15 декабря 2008 г. № 1882). Резерв определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки. Резерв предупредительных мероприятий («РПМ») предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также для финансирования других мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение наступления страховых случаев. Не требуется обязательное использование средств из резерва и не требуется возврата этих средств застрахованным, в случае, если они не были использованы. Тем не менее, Группа не имеет права распределять данные средства из резерва среди акционеров в виде дивидендов. В соответствии с МСФО, данное ограничение изначально отражено, как отчисление из нераспределенной прибыли в РПМ при создании ограничения. Впоследствии, когда средства используются по назначению, потраченная сумма расходуется, и соответствующая сумма восстанавливается в нераспределенной прибыли из РПМ.

**Стабилизационный резерв.** Дополнительный резерв, который Группе необходимо формировать в соответствии с законодательством (Положение о страховых резервах страховщиков, утвержденное приказом Министра Финансов от 20 ноября 2008 г. № 107, зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан 15 декабря 2008 г. № 1882) согласно которому, Группе необходимо иметь резервы, свыше необходимой нормы, для обеспечения гарантии, на случай определенных изменений финансовых условий, когда у Группы не будет достаточно активов для покрытия своих обязательств. Группа не имеет права распределять средства из резерва в виде дивидендов.

**Тест на адекватность обязательств.** На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств, чтобы гарантировать адекватность обязательств по контрактам. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков и расходов на обработку претензий и административных расходов, а также доходов от инвестиций в активы, обеспечивающие такие обязательства. Любой недостаток немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем последующего создания резерва на убытки, возникающие в результате проверки достаточности обязательств.

**Перестрахование.** Группа принимает обязательства и передает в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Переданные договоры перестрахования не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями. Суммы, подлежащие взысканию с перестраховщиков или причитающиеся им, оцениваются в соответствии с суммами, связанными с перестрахованными договорами страхования, и в соответствии со сроком каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают остатки от перестраховочных компаний по оплаченным претензиям, включая расходы на обработку претензий, долю перестраховщиков в резерве на покрытие убытков и премии, переданные Группе. Кредиторская задолженность по перестрахованию - это обязательства Группы по передаче перестраховочных премий перестраховщикам.

Группа оценивает свои перестраховочные активы на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективных свидетельств обесценения перестраховочного актива Группа уменьшает балансовую стоимость перестраховочного актива до его возмещаемой суммы и признает этот убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов.** Данные средства включают в себя заемные средства от государственных и негосударственных фондов и финансовых институтов, которые отражаются по амортизированной стоимости.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Прибыль на акцию.** Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной операционной среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

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

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу.

На 31 декабря 2019 года основной обменный курс, использованный для перевода остатков в иностранной валюте, был равен 1 Долл. США = 9,507.56 УЗС (2018: 8,339.55), 1 Евро = 10,624.70 УЗС (2018: 9,479.57). Существуют ограничения и контроль обмена валют в отношении конвертации узбекского сума в другие валюты. Узбекский сум не является свободно конвертируемой валютой за пределами Узбекистана.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

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

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Группы имеют право при определенных условиях вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и долгосрочные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 27.

#### **4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена (см. Прим. 27).

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 27. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное увеличение кредитного риска (или если такое значительное увеличение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока

кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для получения более подробной информации см. Примечание 27 для ожидаемого кредитного убытка и Примечание 30 для оценки справедливой стоимости.

**Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.**

При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 27 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

**Вероятность дефолта.** Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 27 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

**Убытки в случае дефолта.** Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 27 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

**Оценка справедливой стоимости.** При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Для получения более подробной информации об оценке справедливой стоимости см. Примечание 30.

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые

использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).** Группа создает резерв РПНУ для признания оценочной стоимости убытков по событиям, которые уже произошли, но еще не были уведомлены. Этот резерв создается для признания предполагаемых затрат, необходимых для окончательного урегулирования таких претензий. Поскольку эти убытки еще не сообщались, Группа полагается на историческую информацию, анализ опыта убытков, тип и степень покрытия для оценки своего обязательства перед РПНУ. Группа также использует тенденции заявленных претензий, серьезность претензий, рост подверженности и сравнения с результатами отраслевых контрольных показателей при оценке своих резервов РПНУ. Эти резервы пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и фактического представления претензий.

Руководство оценивает свой резерв РПНУ на конец каждого года и пересматривает его ежеквартально, чтобы убедиться, что результирующий резерв в консолидированном балансе Группы отражает наилучшую оценку руководством общих затрат, необходимых для урегулирования РПНУ. Если конечный резерв РПНУ не считается достаточным, корректировка записывается.

Из-за присущей неопределенности, лежащей в основе оценки запасов РПНУ, включая, но не ограничиваясь, будущие расчетные условия, окончательное разрешение оценочного обязательства может отличаться от ожидаемого на отчетную дату. Таким образом, фактические уплаченные убытки в будущем могут привести к значительному изменению суммы, зарезервированной в настоящее время, - благоприятной или неблагоприятной.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: Группа планирует достичь стабильного роста чистой суммы прибыли в течение следующих лет и имеет существенный портфель государственных клиентов в производственных и строительных секторах.

**Заемные средства от государственных и прочих международных финансовых институтов.** Группа получает долгосрочное финансирование от государственных и прочих финансовых учреждений по таким процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты в условия развивающегося рынка, и которые возможно ниже, чем процентные ставки, по которым Группа могла бы финансировать фонды посредством местных кредиторов. В результате такого финансирования, Группа может выдавать авансы определенным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос возникновения прибылей и убытков при первоначальном признании подобных инструментов. Руководство пришло к выводу, что данные средства и соответствующие кредиты выдаются по рыночным ставкам, следовательно, не ведет к возникновению никаких прибылей и убытков при первоначальном признании. При принятии данного решения руководство также приняло во внимание факт, что данные инструменты относятся к отдельному сегменту рынка.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

## **5. Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года**

### **Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

МСФО 16 предусматривает комплексную модель для выявления договоров аренды и их применения в финансовой отчетности как для арендодателей и арендаторов. МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство по аренде, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации, которые вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Группа воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль считается существующим, если арендатор имеет:

- а. право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; а также
- б. Право распоряжаться использованием этого актива.

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 по долгосрочным договорам аренды Группа:

- а. признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б. признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в. отделила в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как электронные терминалы и прочее) Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

#### **Суждения, связанные с применением МСФО (IFRS) 16**

Не смотря на то, что для большинства соглашений об аренде существует возможность продления сроков договоров краткосрочной аренды, с наступлением срока платежа на новых условиях с согласия обеих сторон, руководство Группы считает, что данные договора подпадают под исключение МСФО (IFRS) 16, доступного для краткосрочной аренды, ввиду того, что соглашения не вступают в силу после первоначального срока аренды из-за незначительных экономических штрафов, которые должны понести обе стороны в случае, если аренда не продлена. Таким образом, Группа применяет исключение для краткосрочной аренды последовательно при применении и впоследствии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования оценивались на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование о признании резерва по обременительным договорам аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказывает существенного влияния на суммы или раскрытия в данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Другие поправки к стандартам и разъяснениям МСФО, выпущенные Советом по МСФО (СМСФО), вступают в силу для годового периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты.**

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9** Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз «Особенности предоплаты в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что с отрицательным для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

**Поправки к МСФО (IAS) 28** Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28). Группа применила МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.**  
**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».**

Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».** Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».** Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения

бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

КРМФО (IFRIC) «Неопределенность в отношении исчисления налога на прибыль» 23 Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции;

Группа применяет суждение при выявлении неопределенностей в отношении режимов налогообложения, поскольку Группа работает только в Республике Узбекистан, и она оценила, оказало ли Интерпретация существенное влияние на ее консолидированную финансовую информацию.

После принятия Интерпретации Группа рассмотрела вопрос о наличии неопределенных налоговых позиций и пришла к выводу, что интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую информацию Группы, учитывая, что налоговые декларации Банка и дочерней организации находятся в одной и той же юрисдикции.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».** В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».** Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО.** Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

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

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	170,091	248,086
Денежные средства в кассе	138,842	128,771
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	69,587	71,432
Корреспондентские счета и овернайты, размещенные в других банках	67,222	33,842
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	(141)	(151)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>445,601</b>	<b>481,980</b>

Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлен ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Стадия 1	445,742	482,131
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, валовая сумма</b>	<b>445,742</b>	<b>482,131</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(141)	(151)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>445,601</b>	<b>481,980</b>

Все денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными.

Анализ процентных ставок и кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 7. Средства в других банках

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервные депозиты в ЦБРУ	132,311	78,163
Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	116,861	69,377
Долгосрочные размещения в других банках	8,182	4,261
Денежные средства с ограниченным правом использования	476	35,255
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(574)	(245)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>257,256</b>	<b>186,811</b>

Денежные средства с ограниченным правом пользования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных и в местных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов и платежных систем. Группа не имеет право использовать данные средства для целей финансирования собственной деятельности.

Анализ кредитного качества средств в других банках представлен в таблице ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Стадия 1	257,830	187,056
<b>Итого средства в других банках, валовая сумма</b>	<b>257,830</b>	<b>187,056</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(574)	(245)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>257,256</b>	<b>186,811</b>

Все средства в других банках являются непросроченными и необесцененными.

Анализ процентных ставок и кредитного качества средств в других банках раскрыт в Примечании 27. Информация об остатках со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

Группа использует следующую классификацию кредитов и авансов клиентам:

- Ипотечные кредиты, предоставленные в рамках Программы – ипотечные кредиты, выданные физическим лицам в рамках инвестиционной программы жилищного строительства для комплексного развития сельских районов (Примечание 1);
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам – кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности;
- Кредиты, предоставленные физическим лицам – кредиты, выданные физическим лицам, за исключением ипотечных кредитов, выданных в рамках инвестиционной программы жилищного строительства для комплексного развития сельских районов, которые включают:

- Коммерческие ипотечные кредиты;
  - Потребительские кредиты;
  - Образовательные кредиты;
  - Прочее.
- Чистые инвестиции в финансовую аренду - кредиты, выданные юридическим лицам, которые подпадают под определение финансовой аренды.

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Ипотечные кредиты, предоставленные в рамках Программы	5,703,006	4,824,050
Кредиты юридическим лицам	4,461,040	2,650,065
Кредиты физическим лицам	1,342,232	1,025,642
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	22,349	63,974
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>11,528,627</b>	<b>8,563,731</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(236,148)	(152,877)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>11,292,479</b>	<b>8,410,854</b>

Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 27. Информация об остатках со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был один заемщик с совокупным остатком основного долга по кредитам в размере 291,023 миллиона УЗС (2018: 330,000 миллионов УЗС).

Ниже представлен анализ балансовой стоимости кредитов клиентам по отраслям экономики:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	7,045,238	62%	5,849,692	68%
Производство	1,262,060	11%	565,045	7%
Торговля	1,108,443	10%	639,180	7%
Услуги	621,575	5%	304,995	4%
Сельское хозяйство	598,794	5%	338,510	4%
Строительство	592,758	5%	693,345	8%
Транспорт и коммуникации	240,563	2%	104,294	1%
Прочее	59,196	0%	68,670	1%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>11,528,627</b>	<b>100%</b>	<b>8,563,731</b>	<b>100%</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Ипотечные кредиты, предоставленные в рамках Программы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Итого
<b>Резерв на обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>99,493</b>	<b>41,100</b>	<b>6,420</b>	<b>2,826</b>	<b>149,839</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) на ожидаемые кредитные убытки	(26,105)	18,213	7,640	(218)	(470)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	3,508	-	-	3,508
<b>Резерв на обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	<b>73,388</b>	<b>62,821</b>	<b>14,060</b>	<b>2,608</b>	<b>152,877</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) на ожидаемые кредитные убытки	19,671	58,498	4,491	(259)	82,401
Списание безнадежной задолженности	-	(679)	-	-	(679)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	1,549	-	-	1,549
<b>Резерв на обесценение на 31 декабря 2019</b>	<b>93,059</b>	<b>122,189</b>	<b>18,551</b>	<b>2,349</b>	<b>236,148</b>

Анализ качества кредитов и авансов клиентам представлен ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Стадия 1	10,145,450	7,796,978
Стадия 2	744,207	536,375
Стадия 3	638,970	230,378
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>11,528,627</b>	<b>8,563,731</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(236,148)	(152,877)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>11,292,479</b>	<b>8,410,854</b>

Анализ балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам по видам обеспечения, полученного Группой, представлен ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Необеспеченные кредиты:	162,012	330,347
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>		
Недвижимостью	8,459,089	6,699,657
Гарантиями сторонних организаций	1,559,679	388,611
Транспортными средствами	778,867	893,198
Страховыми полисами	416,161	20,919
Оборудованием	143,871	225,098
Запасами	5,679	1,674
Денежными депозитами	2,779	3,670
Прочим	490	557
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>11,528,627</b>	<b>8,563,731</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(236,148)	(152,877)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>11,292,479</b>	<b>8,410,854</b>

Гарантии третьих сторон рассматривались при расчете дисконтированных денежных потоков для создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Строительство домов в рамках Программы обычно занимает около 12 месяцев. Кишлок Курилиш Инвест (ККИ) является инжиниринговой компанией, владеющей правами собственности на незавершенное строительство до его полного завершения. Ипотечные кредиты, выданные Группой, считаются необеспеченными до того, как строительство домов будет завершено и права владения перейдут заемщикам. Руководство полагает, что отсутствуют какие-либо факторы, препятствующие регистрации вышеуказанного имущества в качестве залогового обеспечения по ипотечным кредитам Группы. Ожидается, что строительство этих домов завершится до конца 2020 года. Руководство Группы считает, что временное отсутствие залогового обеспечения по данным ипотечным кредитам не приводит к существенному увеличению кредитного риска Группы, так как ККИ находится под общим контролем акционеров Группы. Более того, данная Программа контролируется Правительством Республики Узбекистан по причине ее стратегической значимости в социальной политике.

Анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Ипотечные кредиты, предоставленные в рамках Программы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>					
Непросроченные до 30 дней	5,417,672	3,842,447	1,187,140	15,091	10,462,350
от 31 до 60 дней	221,453	162,543	92,858	228	477,082
от 61 до 90 дней	32,800	82,802	23,345	2,913	141,860
от 91 до 180 дней	11,815	81,059	10,742	82	103,698
Более 180 дней	9,994	74,597	12,612	20	97,223
Более 180 дней	9,272	97,422	15,535	4,015	126,244
<b>Итого коллективно оцененные</b>	<b>5,703,006</b>	<b>4,340,870</b>	<b>1,342,232</b>	<b>22,349</b>	<b>11,408,457</b>
Непросроченные от 61 до 90 дней	-	103,160	-	-	103,160
от 91 до 180 дней	-	4,749	-	-	4,749
Более 180 дней	-	4,185	-	-	4,185
Более 180 дней	-	8,076	-	-	8,076
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>-</b>	<b>120,170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120,170</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на коллективной основе	(93,059)	(83,598)	(18,551)	(2,349)	(197,557)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	-	(38,591)	-	-	(38,591)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5,609,947</b>	<b>4,338,851</b>	<b>1,323,681</b>	<b>20,000</b>	<b>11,292,479</b>

Анализ кредитного качества непогашенных остатков по кредитам и авансам клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Ипотечные кредиты, предоставленные в рамках Программы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Итого
Непросроченные	4,596,633	2,372,329	905,302	55,623	7,929,887
до 30 дней	179,126	80,098	63,938	2,311	325,473
от 31 до 60 дней	40,167	25,844	19,351	34	85,396
от 61 до 90 дней	7,696	21,576	10,558	347	40,177
от 91 до 180 дней	428	31,135	12,576	287	44,426
Более 180 дней	-	42,190	13,917	3,058	59,165
<b>Итого коллективно оцененные</b>	<b>4,824,050</b>	<b>2,573,172</b>	<b>1,025,642</b>	<b>61,660</b>	<b>8,484,524</b>
Непросроченные	-	4,584	-	-	4,584
до 30 дней	-	2,882	-	-	2,882
от 61 до 90 дней	-	6,078	-	-	6,078
от 91 до 180 дней	-	42,124	-	-	42,124
Более 180 дней	-	21,225	-	2,314	23,539
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>-</b>	<b>76,893</b>	<b>-</b>	<b>2,314</b>	<b>79,207</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на коллективной основе	(73,389)	(30,819)	(14,059)	(2,019)	(120,286)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	-	(32,002)	-	(589)	(32,591)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4,750,661</b>	<b>2,587,244</b>	<b>1,011,583</b>	<b>61,366</b>	<b>8,410,854</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, кредиты с просроченной задолженностью по основному долгу и процентам более 90 дней составили 235,728 миллионов УЗС и 169,254 миллиона УЗС соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в дебиторскую задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены ниже:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	13,387	43,336
От одного до пяти лет	15,611	33,925
Минимальные арендные платежи	28,998	77,261
За вычетом незаработанного финансового дохода	(6,649)	(13,287)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (до создания резерва на обесценение)</b>	<b>22,349</b>	<b>63,974</b>
Текущая часть	9,980	36,522
Долгосрочная часть	12,369	27,452
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (до создания резерва на обесценение)</b>	<b>22,349</b>	<b>63,974</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(2,349)	(2,608)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>20,000</b>	<b>61,366</b>

Чистые инвестиции в финансовую аренду обеспечены за счет арендованного оборудования. Группе не разрешается продавать или переоценивать обеспечение, кроме случаев неисполнения обязательств арендодателем.

Процентная ставка по договорам аренды, устанавливается на дату заключения договора на весь срок аренды. Средняя эффективная процентная ставка по заключенным договорам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, составляет приблизительно 21% и 16% годовых, соответственно.

**9. Основные средства и нематериальные активы**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость на</b>						
<b>1 января 2018 года</b>	<b>68,674</b>	<b>64,225</b>	<b>7,165</b>	<b>140,064</b>	<b>3,365</b>	<b>143,429</b>
Приобретения	415	21,579	19,970	41,964	722	42,686
Переводы	9,065	46	(9,531)	(420)	420	-
Выбытия	(131)	(4,006)	(1)	(4,138)	(104)	(4,242)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>78,023</b>	<b>81,844</b>	<b>17,603</b>	<b>177,470</b>	<b>4,403</b>	<b>181,873</b>
Приобретения	76	50,157	72,506	122,739	1,988	124,727
Переводы	17,184	518	(19,798)	(2,096)	2,096	-
Выбытия	(504)	(3,268)	(224)	(3,996)	(850)	(4,846)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>94,779</b>	<b>129,251</b>	<b>70,087</b>	<b>294,117</b>	<b>7,637</b>	<b>301,754</b>
<b>Накопленная амортизация на</b>						
<b>1 января 2018 года</b>	<b>11,847</b>	<b>30,358</b>	<b>-</b>	<b>42,205</b>	<b>1,340</b>	<b>43,545</b>
Начисления за год	3,600	10,821	-	14,421	693	15,114
Выбытия	(103)	(3,335)	-	(3,438)	(92)	(3,530)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>15,344</b>	<b>37,844</b>	<b>-</b>	<b>53,188</b>	<b>1,941</b>	<b>55,129</b>
Начисления за год	2,507	15,241	-	17,748	1,406	19,154
Выбытия	(344)	(2,825)	-	(3,169)	(820)	(3,989)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>17,507</b>	<b>50,260</b>	<b>-</b>	<b>67,767</b>	<b>2,527</b>	<b>70,294</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на</b>						
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>62,679</b>	<b>44,000</b>	<b>17,603</b>	<b>124,282</b>	<b>2,462</b>	<b>126,744</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>77,272</b>	<b>78,991</b>	<b>70,087</b>	<b>226,350</b>	<b>5,110</b>	<b>231,460</b>

Нематериальные активы представляют собой лицензии на приобретенное программное обеспечение для ведения банковской деятельности.

Значительную часть незавершенного строительства составляют 4 здания филиалов, таких как Ташкентский городской филиал, Ташкентский областной филиал, филиал Галосиё и филиал Учкурган. После завершения строительства активы будут переведены в здания и сооружения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, полностью амортизированные активы составили 16,092 миллиона УЗС (31 декабря 2018 года: 16,059 миллионов УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Группа не предоставляла в залог помещения, оборудование и нематериальные активы.

**10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
"Узкишломашлизинг" АЛК	207	207
"Узагросугурта" ГАСК	-	126
Прочее	117	80
<b>Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>324</b>	<b>413</b>

**11. Прочие активы**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с аккредитивами, выданными на условиях постфинансирования	61,412	13,606
Дебиторская задолженность по денежным переводам	2,428	6,280
Комиссионные к получению от клиентов	1,281	755
Расчеты с сотрудниками	61	769
Дебиторская задолженность от государственного агентства	-	13,906
Прочие счета к получению	1,231	711
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(9,719)	(10,908)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>56,694</b>	<b>25,119</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по строительству	12,717	4,163
Предоплаченные расходы	3,844	1,549
Обеспечение изъятое	365	1,149
Прочее	469	1,470
Вычет: резервы под обесценение	-	(1,149)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>17,395</b>	<b>7,182</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>74,089</b>	<b>32,301</b>

Остаток дебиторской задолженности по операциям с аккредитивами, выданными на условиях постфинансирования представляет собой дебиторскую задолженность клиентов по аккредитивам, выпущенным на основе постфинансирования, с датой вступления в силу на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, основная часть предоплаты за строительные услуги включает предоплату за строительство 3 филиалов Банка на сумму 9,469 миллионов УЗС.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018</b>	<b>4,623</b>	<b>943</b>	<b>5,566</b>
Отчисления в резерв под обесценение	6,285	206	6,491
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018</b>	<b>10,908</b>	<b>1,149</b>	<b>12,057</b>
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	(2,031)	(1,149)	(3,180)
Разница от переоценки иностранной валюты	842	-	842
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2019</b>	<b>9,719</b>	<b>-</b>	<b>9,719</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Стадия 2	59,292	27,059
Стадия 3	7,121	8,968
<b>Прочие финансовые активы, валовая сумма</b>	<b>66,413</b>	<b>36,027</b>
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(9,719)	(10,908)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>56,694</b>	<b>25,119</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Дебиторская задол- женность по операциям с аккредитивами, выданными на усло- виях постфинанси- рования	Дебиторская задолженность по денежным переводам	Расчеты с сотруд- никами	Комис- сионные к полу- чению от клиентов	Прочие счета к полу- чению	Итого
Непросроченные и необесцененные	54,559	2,428	61	807	822	58,677
до 30 дней	-	-	-	138	205	343
от 31 до 60 дней	-	-	-	76	57	133
от 61 до 90 дней	-	-	-	127	13	140
от 91 до 180 дней	-	-	-	33	54	87
Более 180 дней	-	-	-	100	80	180
<b>Итого коллективно оцененные</b>	<b>54,559</b>	<b>2,428</b>	<b>61</b>	<b>1,281</b>	<b>1,231</b>	<b>59,560</b>
Более 180 дней	6,853	-	-	-	-	6,853
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>6,853</b>					<b>6,853</b>
<b>Итого прочие финансовые активы, валовая сумма</b>	<b>61,412</b>	<b>2,428</b>	<b>61</b>	<b>1,281</b>	<b>1,231</b>	<b>66,413</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на коллективной основе	(2,580)	(191)		(43)	(52)	(2,866)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	(6,853)					(6,853)
<b>Чистые прочие финансовые активы</b>	<b>51,979</b>	<b>2,237</b>	<b>61</b>	<b>1,238</b>	<b>1,179</b>	<b>56,694</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дебиторская задолженность по операциям с аккредитивами, выданными на условиях пост-финансирования	Дебиторская задолженность от государственного агентства	Дебиторская задолженность по денежным переводам	Расчеты с сотрудниками	Комиссионные к получению от клиентов	Прочие счета к получению	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>							
Непросроченные и необесцененные	5,003	13,906	-	77	362	24	19,372
до 30 дней	-	-	6,280	428	195	395	7,298
от 31 до 60 дней	-	-	-	-	56	107	163
от 61 до 90 дней	-	-	-	-	71	154	225
от 91 до 180 дней	-	-	-	-	21	-	21
Более 180 дней	-	-	-	264	50	31	345
<b>Итого коллективно оцененные</b>	<b>5,003</b>	<b>13,906</b>	<b>6,280</b>	<b>769</b>	<b>755</b>	<b>711</b>	<b>27,424</b>
Более 180 дней	8,603	-	-	-	-	-	8,603
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>8,603</b>						<b>8,603</b>
<b>Итого прочие финансовые активы, валовая сумма</b>	<b>13,606</b>	<b>13,906</b>	<b>6,280</b>	<b>769</b>	<b>755</b>	<b>711</b>	<b>36,027</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на коллективной основе	(1,794)	(260)	(15)	(213)	(17)	(6)	(2,305)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по индивидуально обесцененным кредитам	(8,603)						(8,603)
<b>Чистые прочие финансовые активы</b>	<b>3,209</b>	<b>13,646</b>	<b>6,265</b>	<b>556</b>	<b>738</b>	<b>705</b>	<b>25,119</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого, Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

## 12. Средства других банков

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты других банков	579,083	41,626
Долгосрочные депозиты других банков	353,867	205,000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>932,950</b>	<b>246,626</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, срочные депозиты на сумму 597,060 миллионов УЗС (64%) и 225,000 миллионов УЗС (91%), были предоставлены четырем локальными банками и одним локальным банком, соответственно.

**13. Средства клиентов**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/расчетные счета	45,036	37,213
- Срочные вклады	888,612	1,274,303
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие счета/расчетные счета	474,608	661,884
- Срочные вклады	220,160	140,861
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие счета/расчетные счета	171,468	197,134
- Срочные вклады	496,109	374,698
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,295,993</b>	<b>2,686,093</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>				
Государственные и общественные организации	933,648	41	1,311,516	49
Физические лица	667,577	29	571,832	21
Строительство	260,922	11	438,035	16
Производство	130,567	6	109,587	4
Услуги	105,065	5	77,350	3
Финансовый сектор	131,466	6	70,179	3
Торговля	27,554	1	56,708	2
Сельское хозяйство	24,467	1	29,393	1
Транспорт и связь	11,521	-	14,743	1
Прочее	3,206	-	6,750	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,295,993</b>	<b>100</b>	<b>2,686,093</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2019 года у Группы имелось 10 клиентов с совокупным остатком 894,715 миллионов УЗС и 1,621,262 миллиона УЗС соответственно.

На 31 декабря 2019 года и 2018 года средства клиентов на сумму 6,253 миллиона УЗС и на сумму 63,799 миллионов УЗС соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим аналогичным продуктам, выпускаемым Группой.

**14. Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Валюта	Процентная ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Министерство финансов Республики Узбекистан ("МФ")	УЗС, Долл.США	0%-5.75%	3,163,023	2,500,687
Азиатский банк развития ("АБР") через МФ	УЗС	3%-5%	1,467,380	1,053,629
Исламский банк развития через МФ	УЗС	4%	983,369	424,822
Саудовский фонд развития через МФ	УЗС	4%	509,417	261,647
Международный банк реконструкции и развития (МБРР) через МФ	Долл.США	1.9% - 3%	394,100	277,823
Заимствования от государства	Долл.США	0% - 5%	359,147	62,919
ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	Евро, Долл.США	3.2% - 5.2%	201,415	-
Экспортно-импортный Банк Китая через НБУ	Долл.США	Libor 6 m - 4%	194,031	-
Международная ассоциация развития ("МАР") через МФ	Долл.США	Libor 6 m - 4%	169,183	142,346
Исламская корпорация развития частного сектора	Долл.США	-	112,095	104,529
АК «Народный банк»	УЗС	3%	66,538	65,042
Центральный банк Республики Узбекистан ("ЦБРУ")	УЗС, Долл.США	0-5%	41,448	123,362
АКБ "Узпромстройбанк"	УЗС	5%	27,274	-
Международный фонд сельскохозяйственного развития через МФ	Долл.США	1.9%-2.5%	22,469	20,229
ПАО "Ах Барс" Банк	Долл.США	5.65%-5.85%	20,816	-
АКБ "Асака"	УЗС	3.00%	1,243	-
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан ("НБУ")	УЗС	3.00%	-	20,013
<b>Итого заемные средства от государственных и международных финансовых институтов</b>			<b>7,732,948</b>	<b>5,057,048</b>

Заемные средства Министерства Финансов Республики Узбекистан представляют собой долгосрочные займы на общую сумму 5,861,998 миллионов УЗС (включая эквивалент 255,000 тысяч долларов США) со сроком погашения не ранее августа 2022 года и не позднее октября 2043 года, которые выдаются по процентным ставкам от 0% до 5.75% годовых. Целью заемных средств является строительство жилых домов в сельской местности. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составила 3,491,635 миллионов УЗС (включая эквивалент 55,075 тысяч долларов США).

Заемные средства от Азиатского Банка Развития, предоставленные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, представляют собой долгосрочные займы на общую сумму 2,349,010 миллионов УЗС со сроком погашения не ранее мая 2028 года и не позднее мая 2035 года, которые выдаются по процентным ставкам от 3% до 5% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования ипотеки, выданной физическим лицам в рамках инвестиционной программы «Жилье для комплексного развития сельских районов». По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составила 1,690,472 миллиона УЗС.

Группа обязана соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств, заимствованных у АБР через Министерство Финансов Республики Узбекистан. По состоянию 31 декабря 2019 года, Группа соблюдает финансовые ковенанты АБР.

Заемные средства Исламского Банка Развития, предоставленные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, представляют собой долгосрочный заем на общую сумму 1,012,121 миллион УЗС, срок погашения которого наступает не ранее ноября 2032 года и не позднее ноября 2039 года, которые выдаются по процентной ставке 4% годовых. Кредиты были привлечены с целью строительства жилых домов в сельской местности Ташкентской, Ферганской и Самаркандской областей. Общая сумма использованных кредитов на 31 декабря 2019 года составила 986,934 миллиона УЗС.

Займы от Саудовского Фонда Развития, предоставленные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, представляют собой долгосрочные займы на общую сумму 521,650 миллионов УЗС, срок погашения которых наступает не раньше января 2033 года и не позднее 2035

года, которые выдаются по процентной ставке 4% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования строительства жилых домов в сельской местности. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составляет 501,499 миллионов УЗС.

Займы от Международного Банка Реконструкции и Развития, полученные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, являются долгосрочными займами на общую сумму 48,315 тысяч долларов США, срок погашения которых наступает не ранее марта 2034 года и не позднее марта 2042 года, с процентной ставкой от 1.91% до 3% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования развития плодоовощной отрасли в Узбекистане. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составила 42,250 тысяч долларов США.

Займы от Международной Ассоциации Развития, предоставленные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, представляют собой долгосрочные займы на общую сумму 20,500 тысяч долларов США, срок погашения которых наступает не ранее июня 2024 года и не позднее мая 2037 года, с процентной ставкой от шестимесячной ставки LIBOR до 4% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования развития плодоовощной промышленности в Узбекистане. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составила 20,229 тысяч долларов США.

Займы от Центрального Банка Узбекистана представляют собой долгосрочные кредиты на общую сумму 67,765 миллионов УЗС, срок погашения которых наступает не ранее декабря 2020 года и не позднее 2021 года, с процентной ставкой от 0% до 5% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования импорта топлива. По состоянию на 31 декабря 2019 года вся сумма заемных средств была использована.

Займы от Агентства по Реструктуризации Сельских Районов, предоставленные через Министерство Финансов Республики Узбекистан, представляют собой долгосрочные займы на общую сумму 3,639 тысяч долларов США со сроком погашения не ранее сентября 2034 года и не позднее ноября 2037 года, с процентной ставкой от 1.9% до 2.5% годовых. Кредиты были привлечены для финансирования сельскохозяйственных предприятий. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма использованных кредитов составила 1,680 тысяч долларов США.

Группа обязана соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств, привлеченных от ПАО «ТрансКапиталБанк».

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа соблюдала норматив по коэффициенту покрытия ликвидности для всех валют, кроме активов и обязательств, выраженных в узбекских сумах, установленных ЦБРУ.

В результате нарушения пруденциального норматива ЦБРУ, требования к финансовым ковенантам по кросс-дефолту, указанные в соглашениях о займах с ПАО «ТрансКапиталБанк» (ТКБ) и Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ИКРЧС) были нарушены, в связи с чем заемные средства в сумме 3,500 тысяч долларов США (201,415 миллионов УЗС) перед ТКБ и 11,790 тысяч долларов США (112,095 миллион УЗС) перед ИКРЧС были классифицированы в Заемных средствах от государственных и международных финансовых институтов как до востребования в категории «до 1 месяца» при раскрытии информации о ликвидности.

В соответствии с условиями Кредитных соглашений, любое несоблюдение таких условий дает Международному финансовому институту право требовать досрочное погашение кредитов, предоставленных Банку.

Группа считает, что несоблюдение данного условия не должно отрицательно повлиять на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в частности на ее позицию ликвидности.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>Сроки</b>	<b>Номинальная процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Депозитные сертификаты	2017 - 2022	6% - 15%	131,137	146,764
<b>Итого выпущенные долговых ценные бумаги</b>			<b>131,137</b>	<b>146,764</b>

**16. Прочие обязательства**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность за полученные товары и услуги	7,245	4,067
Залоговые депозиты по денежным переводам	2,099	823
Кредиторская задолженность перед "Фондом гарантирования вкладов граждан в банках"	1,604	1,049
Дивиденды к выплате	131	117
Прочее	125	91
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>11,204</b>	<b>6,147</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	23,522	1,937
Обязательные платежи в пенсионные и прочие фонды	6,324	2,826
Резерв незаработанной премии	981	-
Незаработанный доход	617	1,216
Резерв по кредитным обязательствам	50	-
Налоги кроме налога на прибыль	54	4,193
Прочее	949	602
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>32,497</b>	<b>10,774</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>43,701</b>	<b>16,921</b>

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, сумма начисленных расходов по вознаграждению сотрудников включает в себя 13-ю заработную плату в качестве единовременного годового бонуса на сумму 18,750 миллионов УЗС и 1,937 миллионов УЗС, соответственно.

**17. Акционерный капитал**

	<b>Объявленные акции</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Привилеги- рованные акции</b>	<b>Итого коли- чество акций</b>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>9,030,979,474</b>	<b>9,003,181,987</b>	<b>9,000,000</b>	<b>9,012,181,987</b>
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>9,030,979,474</b>	<b>9,003,181,987</b>	<b>9,000,000</b>	<b>9,012,181,987</b>
<b>На 31 декабря 2019</b>	<b>9,030,979,474</b>	<b>9,003,181,987</b>	<b>9,000,000</b>	<b>9,012,181,987</b>

Акционерный капитал Группы состоит из нижеследующего:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Привилеги- рованные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>1,077,402</b>	<b>2,007</b>	<b>942</b>	<b>1,080,351</b>
<b>31 декабря 2018</b>	<b>1,077,402</b>	<b>2,007</b>	<b>942</b>	<b>1,080,351</b>
<b>31 декабря 2019</b>	<b>1,077,402</b>	<b>2,007</b>	<b>942</b>	<b>1,080,351</b>

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>Зарегистрированная сумма номинала</b>	<b>Корректировка с учетом инфляции</b>	<b>Эмиссион- ный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>Акционерный капитал</b>	<b>1,074,702</b>	<b>4,707</b>	<b>942</b>	<b>1,080,351</b>

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Группы, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Если дивиденды по привилегированным акциям не объявлены владельцами обыкновенных акций, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

**Прочие резервы.** На 31 декабря 2019 года, прочие резервы Группы включали в себя резерв предупредительных мероприятий в размере 127 миллионов УЗС (31 декабря 2018 года: ноль).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В таблице ниже представлены изменения в дивидендах в течение периода:

в миллионах узбекских сумов	2019			2018		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
<b>Дивиденды к оплате на 1 января</b>	117	-	117	94	-	94
Объявленные дивиденды	27,010	268	27,278	15,395	268	15,663
Выплаченные дивиденды	(26,996)	(268)	(27,264)	(15,372)	(268)	(15,640)
<b>Дивиденды к оплате на 31 декабря</b>	131	-	131	117	-	117
<b>Дивиденды на акцию объявленные в течении года в УЗС за акцию</b>	3	30	3	2	30	2

**18. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности**

в миллионах узбекских сумов	1 января 2019 года	Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	Погашенные проценты	Неденежные изменения			31 декабря 2019 года
				Начисленные проценты (Прим.19)	Признание забалансовых обязательств (прим.14)	Корректировка курса иностранной валюты	
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов (Прим. 14)	5,057,048	2,420,812	(197,297)	230,367	112,095	109,923	7,732,948

в миллионах узбекских сумов	1 января 2018 года	Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	Погашенные проценты	Неденежные изменения			31 декабря 2018 года
				Начисленные проценты (Прим.19)	Признание забалансовых обязательств (Прим.14)	Корректировка курса иностранной валюты	
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов (Прим. 14)	3,847,114	1,068,774	(130,374)	137,915	118,936	14,683	5,057,048

**19. Чистые процентные доходы**

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам	1,120,224	681,762
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	4,967	7,993
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,125,191</b>	<b>689,755</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,120,210	676,761
Проценты по средствам в других банках	4,868	12,751
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	113	243
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,125,191</b>	<b>689,755</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по заемным средствам от государственных и международных финансовых институтов	(230,367)	(137,915)
Проценты по срочным депозитам государственных и прочих юридических лиц	(189,968)	(106,919)
Проценты по срочным депозитам физических лиц	(72,073)	(51,371)
Проценты по срочным депозитам других банков	(77,477)	(26,385)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,012)	(10,920)
Прочие процентные расходы	(13,506)	(1)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(593,403)</b>	<b>(333,511)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>531,788</b>	<b>356,244</b>

**20. Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

В таблице ниже отражен чистый доход по операциям с иностранной валютой:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Чистая разница от переоценки иностранной валюты	11,726	(658)
Чистый доход от дилинговых операций	6,750	10,943
<b>Чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>18,476</b>	<b>10,285</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

В таблице ниже представлены комиссионные доходы и расходы:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Расчетные операции	72,926	54,088
Международные денежные переводы	8,396	5,832
SMS и интернет-банкинг	2,423	2,064
Операции с иностранной валютой	5,942	3,562
Гарантии и аккредитивы	4,150	2,579
Прочее	2,404	1,792
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>96,241</b>	<b>69,917</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги инкассации	(13,068)	(13,537)
Расчетные операции	(11,944)	(7,773)
Комиссии других банков	(3,039)	(1,202)
Прочее	(570)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(28,621)</b>	<b>(22,512)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>67,620</b>	<b>47,405</b>

## 22. Прочие доходы

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	2019	2018
Доходы от аренды терминалов для пластиковых карт	2,711	2,704
Доходы от выбытия основных средств	2,502	1,312
Доходы в виде дивидендов	53	203
Прочее	1,419	882
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>6,685</b>	<b>5,101</b>

## 23. Операционные расходы

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	2019	2018
Расходы на содержание персонала	260,505	162,501
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов (Прим. 9)	19,154	15,114
Охранные услуги	18,324	12,271
Членские взносы	7,307	9,311
Канцелярские товары	7,154	7,063
Командировочные расходы	4,384	3,339
Ремонт и содержание	3,022	1,811
Налоги, кроме налога на прибыль	2,609	39,926
Профессиональные услуги	2,285	2,556
Реклама и акции	2,154	872
Благотворительность и спонсорство	1,945	8,572
Коммунальные услуги	1,905	1,162
Аренда	1,593	1,460
Расходы за услуги почты, телефонии и факса	1,630	1,306
Топливо	784	745
Услуги по обслуживанию банковского программного обеспечения	71	164
Прочие операционные расходы	3,064	2,723
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>337,890</b>	<b>270,896</b>

В расходы на содержание персонала включены обязательные взносы на социальное обеспечение в размере 44,454 миллиона УЗС (2018 год: 30,616 миллионов УЗС).

## 24. Налог на прибыль

Группа измеряет и учитывает текущую задолженность по налогу на прибыль и свою налогооблагаемую базу в активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	64,863	29,263
(Возмещение)/расход по отложенному налогообложению	(29,463)	4,413
<b>Итого расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>35,400</b>	<b>33,676</b>

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с временными разницами, возникающим из-за разницы в налоговых базах для определенных активов. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составляет 20%.

В таблице ниже представлены временные разницы на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	1 января 2018 года	Эффект внедрения МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года
<i>в миллионах узбекских сумов</i>							
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	(51)	(81)	30	26	4	4	-
Средства в других банках	19	(30)	49	(23)	72	72	-
Кредиты и авансы клиентам	47,341	22,152	25,189	(6,621)	31,810	8,766	23,044
Инвестиции в ассоциированные организации	-	9	(9)	(9)	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	689	327	362	(52)	414	-	414
Прочие активы	2,057	(310)	2,367	2,367	-	-	-
Средства других банков	205	205	-	-	-	-	-
Средства клиентов	136	136	-	-	-	-	-
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	1,248	1,248	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6,833	5,807	1,026	158	868	868	-
Начисленные расходы	-	-	-	(259)	259	-	259
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>58,477</b>	<b>29,463</b>	<b>29,014</b>	<b>(4,413)</b>	<b>33,427</b>	<b>9,710</b>	<b>23,717</b>
Признанный отложенный налоговый актив	58,528	29,884	29,023	2,551	33,427	9,710	23,717
Признанное отложенное налоговое обязательство	(51)	(421)	(9)	(6,964)	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>58,477</b>	<b>29,463</b>	<b>29,014</b>	<b>(4,413)</b>	<b>33,427</b>	<b>9,710</b>	<b>23,717</b>

Ниже представлено сопоставление налоговых расходов с учетной прибылью на 31 декабря 2019 года и 2018 годов:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
МСФО Прибыль до налогообложения	177,255	119,117
Теоретические налоговые отчисления по законодательно- установленной ставке - 20%	35,451	23,824
- Расходы, не подлежащие вычету (копенсация сотрудникам, расходы на репрезентацию и другие расходы, не подлежащие вычету)	2,678	3,685
- Изменение в налоговой ставке	-	2,655
- Необлагаемые доходы	(9)	(963)
- Прочие перманентные разницы	-	1,108
- Прочие временные разницы	(2,720)	3,367
<b>Расходы по налогу на прибыль включая включая результаты от прекращенной деятельности</b>	<b>35,400</b>	<b>33,676</b>
Чистое (возмещение) / расход по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>35,400</b>	<b>33,676</b>

## 25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

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

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Прибыль за год, принадлежащая акционерам- владельцам привилегированным акций	268	268
Прибыль за год, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций	141,478	85,173
<b>Прибыль за год, принадлежащая собственникам</b>	<b>141,746</b>	<b>85,441</b>
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (в миллионах, Прим.17)	9	9
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах, Прим.17)	9,003	9,003
<b>Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>16</b>	<b>9</b>

В течение 2019 года Группа объявила дивиденды на сумму 27,278 миллионов УЗС (2018: 15,663 миллионов УЗС) на основании неаудированной финансовой отчетности.

## 26. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Головной офис – осуществляет аналогичные операции, как и филиалы, а также операции на денежном рынке и операции с иностранной валютой. Головной офис находится в г. Ташкент.

- Филиалы – предоставляют частные банковские услуги, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию и прочие кредитные средства. Филиалы расположены в областях Республики Узбекистан.

У Банка имеется 42 филиала. Из данных филиалов Банка, только один, Головной офис, подходит под критерии 10% согласно МСФО (IFRS) 8.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководство, принимающее операционные решения, включает кредиты и авансы клиентам дочерних организаций Группы, но при этом не включает результаты их деятельности и прочие статьи отчета о финансовом положении. Регулярный анализ дочерних банков делегирован их руководству. Руководству, принимающему операционные решения, предоставляется финансовая отчетность дочерних организаций Группы. Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми руководством, принимающему операционные решения. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

**(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с инструкциями ЦБРУ, скорректированную с учетом требований к составлению внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) немонетарные активы и обязательства, а также собственный капитал, возникающее в результате операций до 1 января 2006 года, не пересматривались в соответствии с МСФО (IAS) 29 в отношении изменений общей покупательной способности узбекского сума, начиная с даты совершения операций и до 31 декабря 2005 года;
- (ii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации.

(г) Сводная информация о доходах, прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация о выручке и доходам или убыткам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Головной офис (не аудировано)	Филиалы (не аудировано)	Исключения (не аудировано)	МСФО поправки (не аудировано)	Итого по всем отчетным сегментам
Процентные доходы	618,923	1,072,618	(570,557)	4,207	1,125,191
Комиссионные доходы	8,302	87,347	-	592	96,241
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13,229	7,263	-	(2,016)	18,476
Прочие доходы	1,781	10,137	-	(5,233)	6,685
Доходы от страховых операций	-	-	-	1,263	1,263
(Создание резерва)/Восстановление резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(264)	-	1,413	1,149
<b>Итого выручка</b>	<b>642,235</b>	<b>1,177,101</b>	<b>(570,557)</b>	<b>226</b>	<b>1,249,005</b>
Процентные расходы	(457,396)	(701,588)	570,557	(4,976)	(593,403)
Чистый (убыток) при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(29,802)	(29,802)
Создание резерва под обесценение для ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(80,735)	(80,735)
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	22,862	(28,995)	-	6,133	-
Комиссионные расходы	(16,667)	(20,311)	-	8,357	(28,621)
Операционные расходы	(69,836)	(230,018)	-	(38,036)	(337,890)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-	-	-	(109)	(109)
Расходы по налогу на прибыль	(25,924)	(40,646)	-	31,170	(35,400)
Расходы от страховых операций	-	-	-	(1,299)	(1,299)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>95,274</b>	<b>155,543</b>	<b>-</b>	<b>(109,071)</b>	<b>141,746</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам и обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Головной офис (не аудировано)	Филиалы (не аудировано)	Исключения (не аудировано)	МСФО поправки (не аудировано)	Итого по всем отчетным сегментам
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	158,692	285,326	-	1,583	445,601
Средства в других банках	182,979	132,312	-	(58,035)	257,256
Кредиты и авансы клиентам	442,236	10,970,867	-	(120,624)	11,292,479
Инвестиции в ассоциированные организации	15,234	-	-	(15,234)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90	-	-	234	324
Инвестиции в дочернюю организацию и прочие долевые инструменты	15,234	-	-	(15,234)	-
Основные средства	24,864	203,928	-	(2,442)	226,350
Нематериальные активы	5,050	114	-	(54)	5,110
Отложенные налоговые активы	-	-	-	58,477	58,477
Актив по текущему налогу на прибыль	1,515	7,407	-	-	8,922
Прочие активы	236,040	43,839	-	(205,790)	74,089
Межфилиальная дебиторская задолженность	10,222,519	370,073	(10,592,592)	-	-
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>11,304,453</b>	<b>12,013,866</b>	<b>(10,592,592)</b>	<b>(357,119)</b>	<b>12,368,608</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	1,008,293	2,016,586	-	(2,091,929)	932,950
Средства клиентов	1,373,904	4,212,543	-	(3,290,454)	2,295,993
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	6,944,998	13,902,573	-	(13,114,623)	7,732,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	131,137	262,274	-	(262,274)	131,137
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1,191	-	-	1,191
Прочие обязательства	309,458	637,306	-	(903,063)	43,701
Межфилиальная кредиторская задолженность	280,580	10,873,172	(10,592,592)	(561,160)	-
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>10,048,370</b>	<b>31,905,645</b>	<b>(10,592,592)</b>	<b>(20,223,503)</b>	<b>11,137,920</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>41,629</b>	<b>83,098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124,727</b>

(д) Сводная информация о доходах, прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация о выручке и доходах или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

в миллионах узбекских сумов	Головной офис (не аудировано)	Филиалы (не аудировано)	Взаимоисключения (не аудировано)	МСФО поправки (не аудировано)	Итого по всем отчетным сегментам
Процентные доходы	365,441	669,347	(336,865)	(8,168)	689,755
Комиссионные доходы	4,874	64,127	-	916	69,917
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7,081	3,986	-	(782)	10,285
Прочие доходы	252	9,052	(169)	(4,034)	5,101
<b>Итого доходы</b>	<b>377,648</b>	<b>746,512</b>	<b>(337,034)</b>	<b>(12,068)</b>	<b>775,058</b>
Процентные расходы	(249,320)	(416,890)	337,034	(4,335)	(333,511)
Чистый убыток при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(23,224)	(23,224)
Создание резерва под обесценение на ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(5,592)	(5,592)
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(22,989)	(27,226)	-	50,215	-
Комиссионные расходы	(10,054)	(18,205)	-	5,747	(22,512)
Создание резерва под обесценение прочих операций	-	(405)	-	199	(206)
Операционные расходы	(61,388)	(203,352)	-	(6,156)	(270,896)
Расходы по налогу на прибыль	(8,599)	(19,454)	-	(5,623)	(33,676)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>25,298</b>	<b>60,980</b>	<b>-</b>	<b>(837)</b>	<b>85,441</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам и обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Головной офис (не аудировано)	Филиалы (не аудировано)	Взаимосключения (не аудировано)	МСФО поправки (не аудировано)	Итого по всем отчетным сегментам
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	71,324	494,957	-	(84,301)	481,980
Средства в других банках	173,875	-	-	12,936	186,811
Кредиты и авансы клиентам	414,442	8,017,343	-	(20,931)	8,410,854
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	119	119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	413	413
Инвестиции в дочернюю организацию и прочие долевые инструменты	513	-	-	(513)	-
Основные средства	22,933	104,347	-	(2,998)	124,282
Нематериальные активы	2,415	72	-	(25)	2,462
Отложенные налоговые активы	-	-	-	29,014	29,014
Актив по текущему налогу на прибыль	4,878	1,050	-	(1,604)	4,324
Прочие активы	21,016	14,169	-	(2,884)	32,301
Межфилиальная дебиторская задолженность	7,251,710	326,171	(7,577,881)	-	-
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>7,963,106</b>	<b>8,958,109</b>	<b>(7,577,881)</b>	<b>(70,774)</b>	<b>9,272,560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	325,074	-	-	(78,448)	246,626
Средства клиентов	1,254,185	1,439,264	-	(7,356)	2,686,093
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	4,843,662	9,100	-	204,286	5,057,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,764	-	-	-	146,764
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2,785	-	103	2,888
Прочие обязательства	63,231	24,126	-	(70,436)	16,921
Межфилиальная кредиторская задолженность	191,092	7,386,789	(7,577,881)	-	-
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>6,824,008</b>	<b>8,862,064</b>	<b>(7,577,881)</b>	<b>48,149</b>	<b>8,156,340</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>14,574</b>	<b>19,969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,543</b>

**(е) Анализ выручки по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 19 («Чистые процентные доходы»), Примечании 21 («Комиссионные доходы и расходы»).

**(ж) Географическая информация**

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан и деятельность Группы с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 27. Существенная часть доходов Группы формируется на территории Республики Узбекистан, так как большинство финансовых активов Группы, размещенные за пределами Республики Узбекистан, в основном являются беспроцентными.

**(з) Основные клиенты**

Основные клиенты Группы – это владельцы домов в сельских местностях, которые приобретают ипотеку по государственной программе, как указано в Примечании 1.

**27. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Деятельность Группы по управлению рисками осуществляется в рамках требований Центрального Банка Республики Узбекистан по управлению рисками и корпоративному управлению в коммерческих банках, базовыми принципами и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренней Политикой Группы по управлению рисками и Лимитной политикой.

Для обеспечения эффективной политики управления рисками Группа определила цели и задачи, принципы и организации, участников, их полномочия и ответственность в организации процесса управления рисками. Уровень полномочий, прав и компетенций определяются и регламентируются Политикой по управлению банковскими рисками и Лимитной политикой, Положениями коллегальных органов (Комитета по надзору за рисками, Кредитного комитета, Инвестиционного комитета и Политикой по управлению активами и пассивами), Положениями о филиалах и другими внутренними нормативными актами Группы. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам.

Группа установила процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Группы, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Группе оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия.

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

*Внутренний оценочный метод Группы:*

Стандартный	1	Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Субстандартный	2	Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «субстандартные» кредиты.
Неудовлетворительные	3	Неудовлетворительные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении неудовлетворительных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Банку необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	4	Сомнительные кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительные» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях. Имеется вероятность частичного погашения актива в ближайшем будущем.
Безнадежный	5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Банка является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже притом, что в будущем возможно частичное погашение и Банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

*Политика по снижению и ограничению риска.* Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежеквартально утверждаются Комитетом по Контролю за Рисками.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. В то же время, значительная доля кредитов приходится на кредитование физических лиц, в отношении которых получение такого залога невозможно. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

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

*(а) Лимиты.* Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает лимиты свыше 5,000 миллионов УЗС;
- Кредитный комитет определенных филиалов рассматривает и утверждает лимиты до 5,000 миллионов УЗС;
- Кредитные комитеты тех филиалов, которые рассматривают и утверждают меньшие лимиты, должны впоследствии получить разрешение Головного офиса.

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 Кредитной комиссии, Кредитному комитету или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

*(б) Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также финансовой аренде:

- недвижимость
- транспорт
- гарантии третьих сторон
- оборудование
- страховые полисы
- денежные депозиты
- запасы
- прочее

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

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

- Максимальная подверженность на одного заемщика или группу связанных заемщиков - не более 25% капитала банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала банка 1-го уровня.

Банк должен предоставлять отдельную финансовую информацию в ЦБРУ на ежемесячной основе. Консолидированная финансовая отчетность готовится в соответствии с МСФО только один раз в год.

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

*Политика обесценения и формирования резерва.* Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

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

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по вне балансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Однако, примерная сумма убытка меньше чем общая сумма неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по выдаче кредита зависят от соблюдения клиентом специфичных кредитных стандартов. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	445,601	(138,842)	306,759	-	306,759
Средства в других банках	257,256	-	257,256	-	257,256
Кредиты и авансы клиентам	11,292,479	(2,779)	11,289,700	(11,127,688)	162,012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	324	-	324	-	324
Прочие финансовые активы	56,694	-	56,694	-	56,694
<b>Внебалансовые счета:</b>					
Выданные гарантии и аккредитивы	202,586	(6,253)	196,333	-	196,333

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2018 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	481,980	(128,771)	353,209	-	353,209
Средства в других банках	186,811	-	186,811	-	186,811
Кредиты и авансы клиентам	8,410,854	(3,670)	8,407,184	(8,076,837)	330,347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413	-	413	-	413
Прочие финансовые активы	25,119	-	25,119	-	25,119
<b>Внебалансовые счета:</b>					
Выданные гарантии и аккредитивы	102,456	(63,799)	38,657	-	38,657

**Внебалансовый риск.** Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

**Качество кредитного риска финансовых активов**

В таблицах ниже представлена информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, который способствовал изменениям в резерве на возможные потери в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам			Прочие финансовые активы		Обязательства кредитного характера	
			Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<i>в миллионах узбекских сумов</i>									
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>482,131</b>	<b>187,056</b>	<b>7,796,978</b>	<b>536,375</b>	<b>230,378</b>	<b>27,059</b>	<b>8,968</b>	<b>933,673</b>	<b>3,870</b>
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>									
- Реклассификация с первой стадии	-	-	(697,275)	443,036	254,239	-	-	-	-
- Реклассификация со второй стадии	-	-	299,588	(360,868)	61,280	(79)	79	-	-
- Реклассификация с третьей стадии	-	-	52,682	19,520	(72,202)	10	(10)	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(209,862)	53,804	(1,157,696)	146,848	217,931	(2,620)	(941)	(176,690)	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	231,172	125,043	4,667,895	-	-	58,423	-	202,586	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(79,153)	(108,468)	(958,757)	(48,630)	(57,414)	(26,263)	(1,817)	(98,586)	(3,870)
Списание					(679)				
Изменение валютных курсов и прочие изменения	21,454	395	142,035	7,926	5,437	2,762	842	5,382	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>445,742</b>	<b>257,830</b>	<b>10,145,450</b>	<b>744,207</b>	<b>638,970</b>	<b>59,292</b>	<b>7,121</b>	<b>866,365</b>	<b>-</b>
<b>Резерв убытков на ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(141)</b>	<b>(574)</b>	<b>(50,402)</b>	<b>(35,962)</b>	<b>(149,784)</b>	<b>(2,782)</b>	<b>(6,937)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам			Прочие финансовые активы		Обязательства кредитного характера	
			Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<i>в миллионах узбекских сумов</i>									
<b>Резерв убытков на ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>151</b>	<b>245</b>	<b>36,056</b>	<b>31,733</b>	<b>85,088</b>	<b>2,069</b>	<b>8,839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Изменения в сумме резерва</b>									
- Реклассификация с первой стадии	-	-	(2,488)	2,093	395	-	-	-	-
- Реклассификация со второй стадии	-	-	19,007	(20,773)	1,766	-	-	-	-
- Реклассификация с третьей стадии	-	-	16,774	8,146	(24,920)	2	(2)	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	52	-	(57,277)	16,434	109,630	(49)	(201)	-	-
Созданные или вновь приобретенные активы	62	574	39,190	-	-	2,829	-	50	-
Активы погашенные или признания которых было прекращено (за исключением списания)	(128)	(245)	(869)	(1,671)	(23,036)	(2,069)	(2,541)	-	-
Списание	-	-	-	-	(679)	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	4	-	9	-	1,540	-	842	-	-
<b>Резерв убытков на ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>141</b>	<b>574</b>	<b>50,402</b>	<b>35,962</b>	<b>149,784</b>	<b>2,782</b>	<b>6,937</b>	<b>50</b>	<b>-</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам			Прочие финансовые активы		Обязательства кредитного характера	
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<i>в миллионах узбекских сумов</i>									
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>458,566</b>	<b>177,837</b>	<b>5,045,250</b>	<b>474,856</b>	<b>228,093</b>	<b>25,403</b>	<b>3,020</b>	<b>126,275</b>	<b>2,111</b>
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>									
- Реклассификация с первой стадии	-	-	(606,450)	445,346	161,104				
- Реклассификация со второй стадии	-	-	263,088	(295,898)	32,810	(7,995)	7,995		
- Реклассификация с третьей стадии	-	-	67,234	49,783	(117,017)				
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(68,421)	6,595	(446,189)	(77,959)	(22,295)	2,400	439	724,621	(154)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	90,933	54,872	3,753,056			19,848	34	98,299	3,870
Финансовые активы, признание которых было прекращено		(38,841)	(358,001)	(63,980)	(54,823)	(13,372)	(2,752)	(17,100)	(2,111)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1,053	(13,407)	78,990	4,227	2,506	775	232	1,579	153
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>482,131</b>	<b>187,056</b>	<b>7,796,978</b>	<b>536,375</b>	<b>230,378</b>	<b>27,059</b>	<b>8,968</b>	<b>933,674</b>	<b>3,869</b>
<b>Резерв убытков на ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(151)</b>	<b>(245)</b>	<b>(36,056)</b>	<b>(31,733)</b>	<b>(85,088)</b>	<b>(2,069)</b>	<b>(8,839)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам			Прочие финансовые активы		Обязательства кредитного характера	
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования
<i>в миллионах узбекских сумов</i>									
Резерв убытков на ОКУ на 1 января 2018 года	17	328	28,307	25,348	96,186	2,706	1,917	-	1
Изменения в сумме резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация с первой стадии	-	-	(28,910)	2,626	26,284	-	-	-	-
- Реклассификация со второй стадии	-	-	16,368	(17,240)	872	(1,166)	1,166	-	-
- Реклассификация с третьей стадии	-	-	28,549	19,508	(48,057)	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(431)	376	(44,497)	2,070	34,242	(40)	7,293	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	139	98	36,119	-	-	2,054	7	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(134)	(642)	(1,248)	(26,514)	(1,522)	(1,777)	-	(1)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	426	(423)	762	669	2,075	37	233	-	-
Резерв убытков на ОКУ на 31 декабря 2018 года	151	245	36,056	31,733	85,088	2,069	8,839	-	-

**Географическая концентрация.** Контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценка их воздействия на деятельность Группы осуществляется на уровне всех участников процесса управления рисками, в рамках предоставленных полномочий и ответственности. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Узбекистан. Комитет по надзору за рисками Группы устанавливает страновые лимиты, оценка и контроль за риском концентрации осуществляется Управлением рисками.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	412,075	1,485	32,041	445,601
Средства в других банках	247,144	-	10,112	257,256
Кредиты и авансы клиентам	11,292,479	-	-	11,292,479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	324	-	-	324
Прочие финансовые активы	54,266	-	2,428	56,694
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>12,006,288</b>	<b>1,485</b>	<b>44,581</b>	<b>12,052,354</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	836,257	17,210	79,483	932,950
Средства клиентов	2,295,993	-	-	2,295,993
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	3,658,673	585,752	3,488,523	7,732,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	131,137	-	-	131,137
Прочие финансовые обязательства	9,105	-	2,099	11,204
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6,931,165</b>	<b>602,962</b>	<b>3,570,105</b>	<b>11,104,232</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,075,123</b>	<b>(601,477)</b>	<b>(3,525,524)</b>	

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	382,055	7,387	92,538	481,980
Средства в других банках	151,965	1,465	33,381	186,811
Кредиты и авансы клиентам	8,410,854	-	-	8,410,854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413	-	-	413
Прочие финансовые активы	18,853	2,553	3,713	25,119
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>8,964,140</b>	<b>11,405</b>	<b>129,632</b>	<b>9,105,177</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	240,020	1,465	5,141	246,626
Средства клиентов	2,686,093	-	-	2,686,093
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	2,772,023	440,398	1,844,627	5,057,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,764	-	-	146,764
Прочие финансовые обязательства	6,147	-	-	6,147
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,851,047</b>	<b>441,863</b>	<b>1,849,768</b>	<b>8,142,678</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,113,093</b>	<b>(430,458)</b>	<b>(1,720,136)</b>	

Все финансовые активы и обязательства из категории ОЭСР представляют собой банковские учреждения Германии и Соединенных Штатов Америки; «Другие страны» представляют собой банковские учреждения России, Сербии, Китая и Литвы.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	От AAA до A	От A- до ССС-	<ССС-	Рейтинг не присвоен	ЦБРУ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,485	235,537	-	138,704	69,875	445,601
Средства в других банках	-	124,945	-	-	132,311	257,256
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	11,292,479	-	11,292,479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	324	-	324
Прочие финансовые активы	-	-	-	56,694	-	56,694
Обязательства кредитного характера	-	-	-	887,282	-	887,282

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам на 31 декабря 2018 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	От AAA до A	От A- до ССС-	<ССС-	Рейтинг не присвоен	ЦБРУ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7,386	97,737	-	128,771	248,086	481,980
Средства в других банках	1,882	106,757	-	9	78,163	186,811
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	8,410,854	-	8,410,854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	413	-	413
Прочие финансовые активы	-	6,266	-	18,853	-	25,119
Обязательства кредитного характера	-	-	-	940,295	-	940,295

Группа осуществляет ряд операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов. В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа.

Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита. Модель скоринговой оценки заемщика была разработана Группой для оценки и принятия решений о предоставлении кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д. Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита. Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита.

Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика. Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

**Кредиты и авансы с пересмотренными условиями.** Условия кредитов и авансов в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, и кредиты больше не считаются просроченными. Если на отчетную дату не было признаков значительного увеличения кредитного риска, а кредиты были погашены на 25% или более от основной суммы с даты реструктуризации, хотя и считается просроченной, будет автоматически классифицироваться как нарушенный кредит (Стадия 3). Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Узбекистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Казначейство контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Группы осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы в рамках полномочий принимает решения в отношении минимальных пропорций, подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме. Анализ риска ликвидности представлен в таблице ниже.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»**
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

Анализ риска ликвидности на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Группы:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	300	20,412	-	-	20,712
Средства в других банках	113	109,713	9,636	5,007	124,469
Кредиты и авансы клиентам	199,123	929,670	1,097,101	9,066,585	11,292,479
Прочие финансовые активы	10,273	15,490	26,215	-	51,978
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>209,809</b>	<b>1,075,285</b>	<b>1,132,952</b>	<b>9,071,592</b>	<b>11,489,638</b>
Денежные средства и их эквиваленты	376,015	48,874	-	-	424,889
Средства в других банках	132,787	-	-	-	132,787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	324	-	-	-	324
Прочие финансовые активы	4,716	-	-	-	4,716
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>723,651</b>	<b>1,124,159</b>	<b>1,132,952</b>	<b>9,071,592</b>	<b>12,052,354</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	28,102	574,920	38,863	290,151	932,036
Средства клиентов	103,675	498,115	483,005	503,383	1,588,178
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	216,813	177,733	162,988	6,875,882	7,433,416
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,000	99,000	26,900	130,900
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>348,590</b>	<b>1,255,768</b>	<b>783,856</b>	<b>7,696,316</b>	<b>10,084,530</b>
Средства других банков	914	-	-	-	914
Средства клиентов	707,546	267	2	-	707,815
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	173,218	408	408	125,498	299,532
Выпущенные долговые ценные бумаги	237	-	-	-	237
Прочие финансовые обязательства	11,204	-	-	-	11,204
Обязательства кредитного характера	181	47,340	122,051	711,407	880,979
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,241,890</b>	<b>1,303,783</b>	<b>906,317</b>	<b>8,533,221</b>	<b>11,985,211</b>
Разрыв по процентным ставкам	(138,781)	(180,483)	349,096	1,375,276	1,405,108
<b>Совокупный разрыв по процентным ставкам</b>	<b>(138,781)</b>	<b>(319,264)</b>	<b>29,832</b>	<b>1,405,108</b>	<b>-</b>
Разрыв ликвидности	(518,239)	(179,624)	226,635	538,371	67,143
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(518,239)</b>	<b>(697,863)</b>	<b>(471,228)</b>	<b>67,143</b>	<b>-</b>

Вышеуказанная отрицательная разница между финансовыми активами и обязательствами до одного года вызвана срочными депозитами клиентов. Руководство Группы регулярно оценивает стабильность базы средств клиентов, основываясь на исторических данных и анализе событий после отчетной даты. Руководство считает, что клиенты намерены держать срочные депозиты в Группе, и не существует вероятности уменьшения этого источника финансирования в ближайшем будущем.

Анализ риска ликвидности на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	46,413	25,019	-	-	71,432
Средства в других банках	29,143	39,905	-	4,181	73,229
Кредиты и авансы клиентам	359,022	886,014	728,649	6,437,169	8,410,854
Прочие финансовые активы	-	3,210	-	-	3,210
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>434,578</b>	<b>954,148</b>	<b>728,649</b>	<b>6,441,350</b>	<b>8,558,725</b>
Денежные средства и их эквиваленты	410,548	-	-	-	410,548
Средства в других банках	101,027	12,555	-	-	113,582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413	-	-	-	413
Прочие финансовые активы	8,263	13,646	-	-	21,909
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>954,829</b>	<b>980,349</b>	<b>728,649</b>	<b>6,441,350</b>	<b>9,105,177</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	1,465	150,141	50,000	45,000	246,606
Средства клиентов	180,158	1,128,909	218,233	259,654	1,786,954
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	4,390	171,446	118,520	4,580,463	4,874,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,600	10,000	-	110,900	146,500
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>211,613</b>	<b>1,460,496</b>	<b>386,753</b>	<b>4,996,017</b>	<b>7,054,879</b>
Средства других банков	20	-	-	-	20
Средства клиентов	896,960	133	-	2,046	899,139
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	132,583	-	-	49,646	182,229
Выпущенные долговые ценные бумаги	264	-	-	-	264
Прочие финансовые обязательства	6,147	-	-	-	6,147
Обязательства кредитного характера	76,682	255,613	34,179	510,022	876,496
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,324,269</b>	<b>1,716,242</b>	<b>420,932</b>	<b>5,557,731</b>	<b>9,019,174</b>
Разрыв по процентным ставкам	222,965	(506,348)	341,896	1,445,333	1,503,846
<b>Совокупный разрыв по процентным ставкам</b>	<b>222,965</b>	<b>(283,383)</b>	<b>58,513</b>	<b>1,503,846</b>	<b>-</b>
Разрыв ликвидности	(369,440)	(735,893)	307,717	883,619	86,003
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(369,440)</b>	<b>(1,105,333)</b>	<b>(797,616)</b>	<b>86,003</b>	<b>-</b>

**Процентный риск.** Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может уменьшить или создать убытки в случае возникновения неожиданных движений. Руководство осуществляет ежедневный мониторинг и устанавливает ограничения на уровень несоответствия изменения процентной ставки, которое может быть предпринято. В приведенной выше таблице приведены данные о подверженности Банка риску изменения процентных ставок. В таблице представлены агрегированные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, классифицированные по ранним срокам пересчета процентов или срокам погашения по договору.

Банк не подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, поскольку у Банка нет плавающих процентных ставок.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Таблицы приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

Недисконтированный анализ сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>					
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>					
Средства других банков	43,651	598,427	50,091	413,450	1,105,619
Средства клиентов	130,431	599,593	573,232	1,222,240	2,525,496
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	227,235	254,848	302,566	8,679,003	9,463,652
Выпущенные долговые ценные бумаги	895	9,202	101,407	29,829	141,333
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>402,212</b>	<b>1,462,070</b>	<b>1,027,296</b>	<b>10,344,522</b>	<b>13,236,100</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>					
Средства других банков	914	-	-	-	914
Средства клиентов	707,546	267	2	-	707,815
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	173,218	408	408	125,498	299,532
Выпущенные долговые ценные бумаги	237	-	-	-	237
Прочие финансовые обязательства	11,204	-	-	-	11,204
Обязательства кредитного характера	181	47,340	122,051	711,407	880,979
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>893,300</b>	<b>48,015</b>	<b>122,461</b>	<b>836,905</b>	<b>1,900,681</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,295,512</b>	<b>1,510,085</b>	<b>1,149,757</b>	<b>11,181,427</b>	<b>15,136,781</b>

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>в миллионах узбекских сумов</i>					
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>					
Средства других банков	4,415	166,455	55,264	47,373	273,507
Средства клиентов	198,731	1,196,618	243,692	282,420	1,921,461
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	5,704	216,297	194,817	5,585,419	6,002,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,434	13,644	3,849	117,172	161,099
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>235,284</b>	<b>1,593,014</b>	<b>497,622</b>	<b>6,032,384</b>	<b>8,358,304</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>					
Средства других банков	20	-	-	-	20
Средства клиентов	896,960	133	-	2,046	899,139
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	132,583	-	-	49,646	182,229
Выпущенные долговые ценные бумаги	264	-	-	-	264
Прочие финансовые обязательства	6,147	-	-	-	6,147
Обязательства кредитного характера	76,682	255,613	34,179	510,022	876,496
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1,112,656</b>	<b>255,746</b>	<b>34,179</b>	<b>561,714</b>	<b>1,964,295</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,347,940</b>	<b>1,848,760</b>	<b>531,801</b>	<b>6,594,098</b>	<b>10,322,599</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку Группа привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Казначейство управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Комитет по управлению активами и пассивами Группы осуществляет управление валютным риском путем анализа и определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения Узбекского сума и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КИШЛОК КУРИЛИШ БАНК»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года**

убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Группы на основе ежедневных отчетов и сведений с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБРУ.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	164,273	155,777	116,068	9,483	445,601
Средства в других банках	142,313	89,366	25,577	-	257,256
Кредиты и авансы клиентам	9,481,573	1,636,478	174,428	-	11,292,479
Прочие финансовые активы	2,229	52,531	1,934	-	56,694
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,790,388</b>	<b>1,934,152</b>	<b>318,007</b>	<b>9,483</b>	<b>12,052,030</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	438,885	330,127	163,938	-	932,950
Средства клиентов	1,608,909	672,391	13,088	1,605	2,295,993
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	6,079,202	1,485,271	168,475	-	7,732,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	131,137	-	-	-	131,137
Прочие финансовые обязательства	9,105	2,099	-	-	11,204
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8,267,238</b>	<b>2,489,888</b>	<b>345,501</b>	<b>1,605</b>	<b>11,104,232</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,523,150</b>	<b>(555,736)</b>	<b>(27,494)</b>	<b>7,878</b>	

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	УЗС	Долл. США	Евро	Прочие	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	278,683	182,891	7,103	13,303	481,980
Средства в других банках	122,290	64,508	13	-	186,811
Кредиты и авансы клиентам	7,910,179	500,153	522	-	8,410,854
Прочие финансовые активы	1,819	23,263	37	-	25,119
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>8,312,971</b>	<b>770,815</b>	<b>7,675</b>	<b>13,303</b>	<b>9,104,764</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	240,020	6,606	-	-	246,626
Средства клиентов	2,477,693	198,149	7,309	2,942	2,686,093
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	4,507,931	549,117	-	-	5,057,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,764	-	-	-	146,764
Прочие финансовые обязательства	6,147	-	-	-	6,147
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,378,555</b>	<b>753,872</b>	<b>7,309</b>	<b>2,942</b>	<b>8,142,678</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>934,416</b>	<b>16,943</b>	<b>366</b>	<b>10,361</b>	

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	2019	2018
	Влияние на прибыль или убыток, после налогообложения	Влияние на прибыль или убыток, после налогообложения
Укрепление доллара США на 15% (2018: 10%)	(83,360)	1,694
Ослабление доллара США на 15% (2018: 10%)	83,360	(1,694)
Укрепление Евро на 15% (2018: 10%)	(4,124)	37
Ослабление Евро на 15% (2018: 10%)	4,124	(37)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственный капитал будет таким же, как и воздействие на отчет о совокупном доходе.

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Группы:

в %	2019			2018	
	УЗС	Долл. США	Евро	УЗС	Долл. США
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	0-18%	0-2%	-	-	1.8-2.1%
Средства в других банках	0-20%	0-6%	0-4.8%	0-12%	0-5%
Кредиты и авансы клиентам	0-36%	2-14%	4.11-12%	0-38%	0-13%
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	17-21%	0-7.3%	0-7%	16%	1%
Выпущенные долговые ценные бумаги				6-15%	-
Средства клиентов					
<i>Физические лица</i>					
- текущие/счета до востребования	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	0-28%	0-6%	6%	0-26%	0-10%
<i>Юридические лица</i>					
- текущие/счета до востребования	0.01%	-	-	-	-
- срочные депозиты	0-25%	3-6%	4-7%	0-18%	0-4%
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов					
- займы от Министерства Финансов Республики Узбекистан	0-5.75%	-	-	0-3%	Libor 6 m+2%
- срочные заимствования от международных финансовых институтов	3-5%	Libor 6 m-4%	3.2%	3-5%	0-4%
- займы от ЦБРУ	0-5%	-	-	2-5%	5%
- срочные заимствования от местных финансовых институтов	3-5%	0-5%	-	3%	-

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и займов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банк на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2018 г.: существенное воздействие отсутствовало). Банк не подвержен в существенной степени риску изменения цен на акции.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ, и (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13% (2018 г.: 12.5%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 10% (2018 г.: 9.5%); и

- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Лeverедж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (2018 г.: 6%).

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРУ:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 Декабря 2019 года (неаудировано)</b>	<b>31 Декабря 2018 года (неаудировано)</b>
Капитал 1-го уровня	1,218,185	1,129,061
Капитал 2-го уровня	406,062	59,269
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>1,624,247</b>	<b>1,188,330</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>11,687,296</b>	<b>8,466,143</b>

## 29. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, номинальные или контрактные суммы были представлены следующим образом:

<i>в миллионах узбекских сумов</i>	<b>31 Декабря 2019 года</b>	<b>31 Декабря 2018 года</b>
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	663,779	835,087
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	108,001	15,373
Выданные гарантии	94,585	87,083
Своп	20,917	2,752
<b>Итого валовая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>887,282</b>	<b>940,295</b>
Обеспечение денежными средствами	(6,253)	(63,799)
Вычет: резервы на ожидаемые кредитные убытки	(50)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>880,979</b>	<b>876,496</b>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Обязательства по капитальным затратам** – По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись обязательства по капитальным затратам в отношении основных средств на сумму 48,889 миллионов УЗС (2018 г.: ноль).

**Обязательства по операционной аренде** - по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Группы не было материальных обязательств по операционной аренде

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в узбекском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия "необоснованной налоговой выгоды" и "действительного экономического смысла операции", а также критерии "деловой цели" сделки. Такая неопределенность может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по кредитам и задолженности, приравненной к кредитной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно, рассматривая результаты налоговых проверок. Также в соответствии с поправками Конституционного суда страны срок исковой давности по налоговым обязательствам может быть продлен на время, превышающее пятилетний срок, установленный в налоговом законодательстве, если суд установит, что налогоплательщик препятствовал налоговой проверке.

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (такие как цены) или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство применяет суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице приведена информация о том, как

определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, методика оценки и используемые исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе самого низкого уровня исходных данных, которые важны для измерения справедливой стоимости. Оценка руководством значения конкретного исходного данного в измерении справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку измеряемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

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

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости:

Финансовые активы/ финансовые обязательства на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы клиентам	11,292,479	10,473,977	Уровень 2	Будущие денежные потоки на основе средних процентных ставок (Статистического бюллетеня ЦБРУ)	н/п	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства в других банках	257,256	253,119	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства других банков	932,950	921,231	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства клиентов	2,295,993	2,097,197	Уровень 2	Будущие денежные потоки на основе средних процентных ставок (Статистического бюллетеня ЦБРУ)	н/п	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	7,732,948	7,605,213	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа определила справедливую стоимость некоторых своих финансовых активов и обязательств с использованием модели дисконтированных денежных потоков, применив статистический бюллетень ЦБРУ, который стал открытым для публики с 2019 года. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 2.

В отношении тех финансовых инструментов, процентные ставки которых не были непосредственно доступны в статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода, тем самым классифицируя такие инструменты как уровень 3.

Финансовые активы/ финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Кредиты и авансы клиентам	8,410,854	8,334,875	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
Средства клиентов Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов	2,686,093	2,651,150	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость
	5,057,048	4,903,733	Уровень 3	Модель оценки на основе внутренней модели	процент дисконтирования	Чем больше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа определила справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием модели дисконтированных денежных потоков на основе ставок по сделкам, заключенным на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов, характеристики которых аналогичны финансовым инструментам Банка, руководство рассматривало последние ставки как наиболее подходящие исходные данные из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но где требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрыта в Примечании 10 и была определена как текущая стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и, соответственно, рассчитала стоимость использования средней нормы прибыли на инвестиции. Руководство считает, что данный подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, если они не обращаются на рынке. Такие финансовые инструменты были отнесены к уровню 3.

**31. Операции со связанными сторонами**

Стороны как правило считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна сторона имеет возможность контролировать другую, либо может оказывать на неё значительное влияние при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерней организацией, которая является связанной стороной по отношению к Банку, были исключены при консолидации и не раскрываются в данном Примечании.

Подробности операций между Группой и другими связанными сторонами раскрыты ниже:

в миллионах узбекских сумов	31 Декабря 2019 года		31 Декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- компании под общим контролем	215,244	48%	355,096	74%
<b>Средства в других банках</b>				
- компании под общим контролем	159,270	62%	44,293	24%
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- ключевой управленческий персонал	2,171	0%	1,815	0%
- компании под общим контролем	405,988	4%	368,810	4%
<b>Актив по текущему налогу на прибыль</b>				
- компании под общим контролем	8,922	100%	4,324	100%
<b>Средства других банков</b>				
- компании под общим контролем	418,409	45%	225,000	91%
<b>Заемные средства от государственных и международных финансовых институтов</b>				
- акционеры	291,565	4%	4,685,357	93%
- компании под общим контролем	7,107,057	92%	267,162	5%
<b>Средства клиентов</b>				
- акционеры	317,174	14%	88,641	3%
- ключевой управленческий персонал	434	0%	367	0%
- компании под общим контролем	616,474	27%	1,222,875	46%
<b>Прочие обязательства</b>				
- акционеры	131	0%	117	1%
- компании под общим контролем	1,658	4%	5,242	31%

в миллионах узбекских сумов	2019		2018	
	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Удельный вес от общей суммы по финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
- ключевой управленческий персонал			14	0%
- компании под общим контролем	17,175	2%	16,585	2%
<b>Процентные расходы</b>				
- акционеры	(8,925)	2%	(133,414)	40%
- компании под общим контролем	(223,105)	38%	(38,835)	12%
<b>Комиссионные доходы</b>				
- компании под общим контролем	1,581	2%	1,270	2%
<b>Комиссионные расходы</b>				
- компании под общим контролем	(18,251)	64%	(13,460)	60%
<b>Операционные расходы</b>				
- компании под общим контролем	(75,535)	22%	(81,015)	30%
- ключевой управленческий персонал	(2,087)	1%	(1,118)	0%
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>				
- компании под общим контролем	(35,400)	100%	(33,676)	100%

### 32. События после отчетной даты

В соответствии с Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-4487 от 9 октября 2019 года и общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 7 января 2020 года, Группа увеличила свой уставный капитал на 780,477 миллионов УЗС посредством конвертации своих заемных средств от Правительства (Министерства Финансов Республики Узбекистан) в уставный капитал (6,544,883,857 обыкновенные акции номинальной стоимостью 119.25 УЗС).

Кроме того, согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-4487 от 9 октября 2019 года, Министерство Финансов Республики Узбекистан становится ответственным за преобразование коммерческих банков с государственной долей и внедрение в них современных методов управления, а также будет выполнять функцию акционера с государственной долей в коммерческих банках.

Соответственно, согласно отчету Центрального депозитария от 25 февраля 2020 года, доля Агентства по управлению государственными активами в уставном капитале Группы была передана Министерству Финансов Республики Узбекистан.

По состоянию на 25 февраля 2020 года следующие акционеры владеют выпущенными акциями Банка:

	25 февраля 2020 года	7 января 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКЦИОНЕРЫ:</b>			
<b>Юридические лица:</b>			
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	-	31.99%	55.23%
Министерство Финансов Республики Узбекистан	74.07%	42.08%	-
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	23.89%	23.89%	41.23%
АО "Уздонмахсулот" и компании, входящие в его состав	0.39%	0.39%	0.68%
АО "Узбекские железные дороги"	0.39%	0.39%	0.67%
НКЭИС "Узбекинвест"	0.21%	0.21%	0.37%
АО "Узагросурта"	0.18%	0.18%	0.32%
Прочие юридические лица (имеющие в отдельности менее 1% в уставном капитале Группы)	0.80%	0.80%	1.38%
Физические лица	0.07%	0.07%	0.12%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

27 апреля 2020 года в Бухарской области был зарегистрирован сильный штормовой ветер. В результате, 173 типовых дома, которые были заложены в качестве обеспечения по программе ипотечного кредитования Группы, были повреждены. Руководство Группы следит за развитием событий в данном регионе и оценивает общее воздействие данной катастрофы. 2 мая 2020 года из средств государственного бюджета было выделено 100,000 миллионов УЗС на покрытие последствий данной катастрофы в этом регионе. Однако влияние дальнейшего воздействия на будущие операции и финансовое положение Группы на данном этапе определить сложно.

1 мая 2020 года в заполненной землёй плотине Сардобинского водохранилища в Узбекистане произошел обвал, вызвавший наводнение в районе города Сардоба, Сырдарьинской области. В результате, от наводнения пострадали 138 типовых домов, которые были заложены в качестве обеспечения по программе ипотечного кредитования Группы. Руководство Группы следит за развитием событий в данном регионе и оценивает общее воздействие данной катастрофы. 3 мая 2020 года из средств государственного бюджета было выделено 100,000 миллионов УЗС на покрытие последствий данной катастрофы в данном регионе. Однако влияние дальнейшего воздействия на будущие операции и финансовое положение Группы на данном этапе определить сложно.

Кроме указанного и событий, связанных с пандемией COVID-19 (Примечание 2), Руководство не осведомлено о каких-либо других существенных событиях после отчетной даты.