



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МИКРОКРЕДИТБАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года и
Заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Основная деятельность	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Принципы представления отчетности	13
4 Важные оценки и профессиональное суждение	14
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6 Основные принципы учетной политики	16
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	38
9 Средства в других банках	39
10 Кредиты клиентам	41
11 Инвестиционные финансовые активы	48
12 Основные средства и нематериальные активы	50
13 Прочие активы	51
14 Средства других банков	52
15 Средства клиентов	52
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
17 Прочие заемные средства	53
18 Прочие обязательства	54
19 Акционерный капитал	55
20 Процентные доходы и расходы	56
21 Комиссионные доходы и расходы	57
22 Прочие операционные доходы	57
23 Административные и прочие операционные расходы	58
24 Налог на прибыль	58
25 Прибыль на акцию	60
26 Условные финансовые обязательства	61
27 Операции со связанными сторонами	63
28 Справедливая стоимость	64
29 Управление капиталом	69
30 Управление рисками	70
31 Информация по сегментам	81
32 События после отчетной даты	84



Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

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

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

"Grant Thornton" AO LLC

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

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

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

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Наблюдательному совету
АКБ «Микрокредитбанк»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10, 18 и 30 к финансовой отчетности.

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

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 30 к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Банком для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

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

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

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему



Grant Thornton

An instinct for growth™

раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



Шоодил Носиров
Партнер по проекту

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

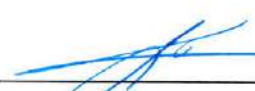
АО ООО, Grant Thornton

14 июня 2021 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 019 211 478	407 355 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	21 398 086	43 446 340
Средства в других банках	9	137 134 087	258 034 763
Кредиты и авансы клиентам	10	8 143 820 128	4 466 349 536
Инвестиционные финансовые активы	11	206 817 551	117 112 381
Отложенный налоговый актив	24	7 999 935	-
Основные средства и нематериальные активы	12	306 621 645	258 212 227
Прочие активы	13	35 931 860	21 018 602
Итого активов		9 878 934 770	5 571 529 073
Обязательства			
Средства других банков	14	1 585 713 773	1 255 550 581
Средства клиентов	15	2 375 155 372	1 378 972 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	35 146 203	106 171 952
Прочие заемные средства	17	4 097 676 349	1 106 115 066
Отложенные налоговые обязательства	24	-	8 657 163
Прочие обязательства	18	97 890 562	56 047 181
Итого обязательств		8 191 582 259	3 911 514 399
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	1 642 009 001	1 642 009 001
Нераспределенная прибыль и фонды		45 343 510	18 005 673
Итого собственный капитал		1 687 352 511	1 660 014 674
Итого обязательства и собственный капитал		9 878 934 770	5 571 529 073

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бутасов О.А.
 Председатель Правления Банка

14 июня 2021 года




 Рахманов Ф.Б.
 Главный бухгалтер Банка

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	844 763 838	498 950 019
Прочие процентные доходы	20	288 208 597	143 786 462
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(425 438 629)	(193 253 453)
Прочие процентные расходы	20	(156 733 290)	(88 185 569)
Чистые процентные доходы		550 800 516	361 297 459
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10,11	(223 030 805)	(62 764 302)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		24 011 559	(15 627 078)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		351 781 270	282 906 079
Комиссионные доходы	21	90 512 190	75 550 772
Комиссионные расходы	21	(24 339 722)	(28 283 908)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		11 466 594	(14 581 196)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(10 376 131)	(6 678 408)
Создание резерва по прочим активам		(3 773 395)	(2 810 753)
Прочие операционные доходы	22	11 170 096	7 291 870
Административные и прочие операционные расходы	23	(392 268 606)	(282 505 392)
Прибыль до налогообложения		34 172 296	30 889 064
Расходы по налогу на прибыль	24	(6 834 459)	(14 510 171)
Чистая прибыль за год		27 337 837	16 378 893
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		27 337 837	16 378 893

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Будаев О.А.
 Председатель Правления Банка




 Рахманов Ф.Б.
 Главный бухгалтер Банка

14 июня 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 001 756 100	600 516 640
Проценты уплаченные	(563 296 510)	(278 450 918)
Комиссии полученные	90 425 466	75 538 729
Комиссии уплаченные	(24 318 798)	(28 282 315)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(35 859 455)	(14 581 196)
Прочие полученные операционные доходы	11 170 096	7 291 870
Расходы на персонал	(249 649 694)	(196 640 917)
Административные и прочие операционные расходы	(132 621 893)	(85 740 897)
Уплаченный налог на прибыль	13 679 702	(216 430)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	111 285 014	79 434 566
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	22 048 254	(16 601 244)
Средства в других банках	120 900 876	(249 052 749)
Кредиты и авансы клиентам	(3 943 068 327)	(2 072 781 665)
Прочие активы	(14 913 258)	(12 215 805)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	330 163 192	968 488 241
Средства клиентов	996 182 916	318 556 849
Прочие обязательства	41 843 381	26 227 147
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 335 558 152)	(957 944 660)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(114 704 000)	(117 350 949)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	31 342 587	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(85 527 498)	(55 399 301)
Выручка от реализации основных средств	116 869	755 653
Дивиденды полученные	124 150	81 945
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(168 647 892)	(171 912 652)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	-	947 543 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(50 500 000)
Погашенные долговые ценные бумаги	70 800 000	27 300 000
Получение прочих заемных средств	3 505 957 673	974 666 627
Погашение прочих заемных средств	(506 559 731)	(656 792 138)
Дивиденды оплаченные	31 153	(1 147)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	3 070 229 095	1 242 216 539
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	47 326 049	37 564 172
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	613 349 100	149 923 399
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	407 755 373	257 831 974
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 021 104 473	407 755 373

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

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Бугаев О.А.
 Председатель Правления Банка




 Рахманов Ф.Б.
 Главный бухгалтер Банка

14 июня 2021 года

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк зарегистрирован в мае 2006 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан на базе бывшего Акционерно-коммерческого банка «Тадбиркор». Банк был зарегистрирован в Республике Узбекистан в целях содействия развитию малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства, семейного бизнеса, особенно в целях дальнейшего расширения предоставления финансовых ресурсов путем обеспечения доступа к микрофинансовым услугам широким слоям населения, особенно в сельской местности. Основным владельцем Банка является Правительство Республики Узбекистан, посредством Министерства финансов Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №37 от 21 октября 2017 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУ»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 71 филиалов на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2019 года: 71 филиалов).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100096, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Лутфий, дом 14.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составила 3 015 человек (31 декабря 2019 года: 2 797 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Акционеры	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
Фонд Реконструкции и развития Республики Узбекистан	51,2	51,2
Министерство финансов Республики Узбекистан	46,6	5,2
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	-	41,4
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	2,2	2,2
Итого акционеров	100,0	100,0

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

Согласно решению ЦБ РУ с 15 апреля 2020 года ставка рефинансирования с 16 процентов уменьшилась до 15 процентов и с 11 сентября 2020 года до 14 процентов.

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

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

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

В феврале 2019 года Агентство «Moody's» впервые присвоило Республике Узбекистан долгосрочный суверенный рейтинг на уровне «В1», прогнозом – стабильный.

3 Принципы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Функциональная валюта и валюта представления

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

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

3.3 Валютные операции

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

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

4 Важные оценки и профессиональное суждение

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

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

Непрерывность деятельности

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

Классификация финансовых активов.

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 6 и 30.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 30.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 28.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

6 Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

идентифицируемого риска выполнено, при условии, что компания обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2 Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

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

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

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

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в

зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

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

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

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

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

Под передачей финансового актива подразумеваются:

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

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

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

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

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличающимися условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 5% и более.

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

Обесценение

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Списания

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.

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

Расчеты по банковским картам.

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

Средства в банках.

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

Кредиты и авансы клиентам.

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

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

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

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

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

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Производные финансовые инструменты.

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

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

Обязательства по финансовой аренде.

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

Прекращенная деятельность.

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

Финансовые обязательства.

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

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

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

Средства банков.

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

Средства клиентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Прочие заемные средства.

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

Обязательства по предоставлению кредитов.

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

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

Финансовые гарантии.

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

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

Гарантии исполнения обязательств.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

Прибыль на акцию

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Прочие процентные доходы и расходы.

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Взаимозачет.

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Информация по сегментам

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

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

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

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

Иностранная валюта

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

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 019 211 478	407 355 224
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	1 019 211 478	407 355 224

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	220 813 885	173 330 586
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	359 385 307	97 296 380
Остатки средств на текущих счетах в других банках	440 905 281	137 128 407
Резерв под кредитные убытки	(1 892 995)	(400 149)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 019 211 478	407 355 224

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в одном банке, в котором остаток денежных средств превышает 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 372 662 969 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не имеется остатки денежных средств превышающий 10% капитала Банка.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 30. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	359 385 307	-	-	359 385 307
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2 631 627	393 856 575	38 746 427	5 670 652	440 905 281
Резерв под кредитные убытки	(4 984)	(1 728 223)	(104 428)	(55 360)	(1 892 995)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	2 626 643	751 513 659	38 641 999	5 615 292	798 397 593

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	97 296 380	-	-	97 296 380
Остатки средств на текущих счетах в других банках	14 427 215	117 204 953	5 496 239	-	137 128 407
Резерв под кредитные убытки	(206 833)	(176 504)	(16 812)	-	(400 149)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	14 220 382	214 324 829	5 479 427	-	234 024 638

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	2 438 144	2 438 144
Восстановление резерва кредитных убытков	(2 037 995)	(2 037 995)
Остаток на 31 декабря 2019 года	400 149	400 149
Создание резерва под кредитные убытки	1 492 846	1 492 846
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 892 995	1 892 995

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 21 398 086 тысяч УЗС и 43 446 340 тысяч УЗС, соответственно.

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

9 Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	133 499 512	246 414 144
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 634 575	11 620 619
Итого средства в других банках	137 134 087	258 034 763

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	134 364 724	246 686 992
Резерв под кредитные убытки	(865 212)	(272 848)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	133 499 512	246 414 144

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

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	129 310 550	5 054 174	134 364 724
Резерв под кредитные убытки	(691 080)	(174 132)	(865 212)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	128 619 470	4 880 042	133 499 512

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	246 686 992	-	246 686 992
Резерв под кредитные убытки	(272 848)	-	(272 848)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	246 414 144	-	246 414 144

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Создание резерва под кредитные убытки	272 848	272 848
Остаток на 31 декабря 2019 года	272 848	272 848
Создание резерва под кредитные убытки	592 364	592 364
Остаток на 31 декабря 2020 года	865 212	865 212

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в банках	3 634 575	11 620 619
Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 634 575	11 620 619

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

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в банках	2 705 786	928 789	3 634 575
Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 705 786	928 789	3 634 575

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в банках	3 086 886	8 533 733	11 620 619
Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 086 886	8 533 733	11 620 619

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

10 Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 792 139 067	3 503 304 262
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 351 681 061	963 045 274
Итого кредиты и авансы клиентам	8 143 820 128	4 466 349 536

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Физические лица	1 815 969 178	(57 586 206)	1 758 382 972
Промышленность	1 674 502 510	(46 549 849)	1 627 952 661
Строительство	1 480 617 838	(90 010 662)	1 390 607 176
Сельское хозяйство и пищевое производство	821 915 502	(66 077 161)	755 838 341
Торговля	619 460 505	(52 281 327)	567 179 178
Услуги	270 501 307	(19 704 850)	250 796 457
Транспорт и коммуникации	196 189 733	(4 136 986)	192 052 747
Жилищно-коммунальные услуги	103 167 873	(26 075 425)	77 092 448
Прочее	194 527 380	(22 290 293)	172 237 087
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 176 851 826	(384 712 759)	6 792 139 067

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	1 479 966 578	(51 916 908)	1 428 049 670
Физические лица	835 973 098	(53 725 235)	782 247 863
Торговля	486 223 112	(18 431 842)	467 791 270
Сельское хозяйство и пищевое производство	264 695 480	(14 628 219)	250 067 261
Строительство	159 322 641	(7 287 443)	152 035 198
Жилищно-коммунальные услуги	165 325 698	(19 974 607)	145 351 091
Транспорт и коммуникации	79 425 013	(3 731 817)	75 693 196
Услуги	75 206 645	(5 001 995)	70 204 650
Прочее	132 994 331	(1 130 268)	131 864 063
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 679 132 596	(175 828 334)	3 503 304 262

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки кредитов клиентов по одному заемщику (2019 г.: двух заемщиков), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 460 153 397 УЗС (2019г.: 779 420 608 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание терминтов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 30. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	2 343 564 414	30 644 044	4 622 334	2 378 830 792
Низкий кредитный риск	2 920 070 091	64 871 710	4 433 830	2 989 375 631
Средний кредитный риск	648 422 903	91 650 218	16 509 299	756 582 420
Высокий кредитный риск	721 391 194	180 791 719	44 687 969	946 870 882
Дефолтные активы	-	-	105 192 101	105 192 101
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	6 633 448 602	367 957 691	175 445 533	7 176 851 826
Резерв под кредитные убытки	(266 286 422)	(54 227 925)	(64 198 412)	(384 712 759)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 367 162 180	313 729 766	111 247 121	6 792 139 067

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	1 864 648 998	12 645 845	2 677 601	1 879 872 444
Низкий кредитный риск	1 921 902 978	32 184 800	354 779	1 954 442 557
Средний кредитный риск	471 500 190	75 558 766	13 785 323	560 844 279
Высокий кредитный риск	658 545 102	169 272 870	40 399 567	868 217 539
Дефолтные активы	-	-	97 405 829	97 405 829
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	4 916 597 268	289 662 281	154 623 099	5 360 882 648
Резерв под кредитные убытки	(225 808 485)	(47 201 132)	(54 116 936)	(327 126 553)
Итого кредиты юридическим лицам	4 690 788 783	242 461 149	100 506 163	5 033 756 095

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	478 915 416	17 998 199	1 944 733	498 858 348
Низкий кредитный риск	998 167 113	32 686 910	4 079 051	1 034 933 074
Средний кредитный риск	176 922 713	16 091 452	2 723 976	195 738 141
Высокий кредитный риск	62 846 092	11 518 849	4 288 402	78 653 343
Дефолтные активы	-	-	7 786 272	7 786 272
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	1 716 851 334	78 295 410	20 822 434	1 815 969 178
Резерв под кредитные убытки	(40 477 937)	(7 026 793)	(10 081 476)	(57 586 206)
Итого кредиты физическим лицам	1 676 373 397	71 268 617	10 740 958	1 758 382 972

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	1 992 924 337	206 428 286	51 965 923	2 251 318 546
Низкий кредитный риск	818 399 025	228 425 181	58 994 663	1 105 818 869
Средний кредитный риск	90 645 360	34 981 022	10 755 024	136 381 406
Высокий кредитный риск	133 049 590	43 571 949	3 860 530	180 482 069
Дефолтные активы	-	-	5 131 706	5 131 706
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	3 035 018 312	513 406 438	130 707 846	3 679 132 596
Резерв под кредитные убытки	(61 315 321)	(44 974 248)	(69 538 765)	(175 828 334)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 973 702 991	468 432 190	61 169 081	3 503 304 262

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	1 943 161 171	188 356 231	49 186 957	2 180 704 359
Низкий кредитный риск	464 103 068	125 482 963	51 617 085	641 203 116
Средний кредитный риск	5 751 772	5 257 297	8 817 557	19 826 626
Высокий кредитный риск	200 921	-	1 224 476	1 425 397
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	2 413 216 932	319 096 491	110 846 075	2 843 159 498
Резерв под кредитные убытки	(41 042 143)	(22 377 759)	(58 683 197)	(122 103 099)
Итого кредиты юридическим лицам	2 372 174 789	296 718 732	52 162 878	2 721 056 399

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	49 763 166	18 072 055	2 778 966	70 614 187
Низкий кредитный риск	354 295 957	102 942 218	7 377 578	464 615 753
Средний кредитный риск	84 893 588	29 723 725	1 937 467	116 554 780
Высокий кредитный риск	132 848 669	43 571 949	2 636 054	179 056 672
Дефолтные активы	-	-	5 131 706	5 131 706
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	621 801 380	194 309 947	19 861 771	835 973 098
Резерв под кредитные убытки	(20 273 178)	(22 596 489)	(10 855 568)	(53 725 235)
Итого кредиты физическим лицам	601 528 202	171 713 458	9 006 203	782 247 863

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

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	61 315 321	44 974 248	69 538 765	175 828 334
Перевод в Стадию 1	44 349 610	(35 317 153)	(9 032 457)	-
Перевод в Стадию 2	(3 005 202)	16 375 153	(13 369 951)	-
Перевод в Стадию 3	(1 112 274)	(3 729 549)	4 841 823	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	164 738 967	31 925 226	12 220 232	208 884 425
- в том числе новых выданных кредитов	164 541 707	15 825 850	13 985 368	194 352 925
Остаток на 31 декабря 2020 года	266 286 422	54 227 925	64 198 412	384 712 759

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	41 042 143	22 377 759	58 683 197	122 103 099
Перевод в Стадию 1	22 148 197	(15 536 708)	(6 611 489)	-
Перевод в Стадию 2	(2 267 057)	15 099 043	(12 831 986)	-
Перевод в Стадию 3	(910 453)	(3 489 173)	4 399 626	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	165 795 655	28 750 211	10 477 588	205 023 454
- в том числе новых выданных кредитов	130 146 207	10 205 086	5 821 733	146 173 026
Остаток на 31 декабря 2020 года	225 808 485	47 201 132	54 116 936	327 126 553

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	20 273 178	22 596 489	10 855 568	53 725 235
Перевод в Стадию 1	22 201 413	(19 780 445)	(2 420 968)	-
Перевод в Стадию 2	(738 145)	1 276 110	(537 965)	-
Перевод в Стадию 3	(201 821)	(240 376)	442 197	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1 056 688)	3 175 015	1 742 644	3 860 971
- в том числе новых выданных кредитов	34 395 500	5 620 764	8 163 635	48 179 899
Остаток на 31 декабря 2020 года	40 477 937	7 026 793	10 081 476	57 586 206

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

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	49 713 402	33 525 133	24 585 395	107 823 930
Перевод в Стадию 1	2 021 771	(1 997 806)	(23 965)	-
Перевод в Стадию 2	(10 210 442)	10 611 417	(400 975)	-
Перевод в Стадию 3	(35 849 884)	(4 795 256)	40 645 140	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	55 640 474	7 630 760	4 733 170	68 004 404
- в том числе новых выданных кредитов	41 587 089	18 882 766	12 398 561	72 868 416
Остаток на 31 декабря 2019 года	61 315 321	44 974 248	69 538 765	175 828 334

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	41 913 942	14 951 563	16 092 509	72 958 014
Перевод в Стадию 1	142 404	(142 404)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 396 611)	8 727 441	(330 830)	-
Перевод в Стадию 3	(35 298 121)	(4 144 351)	39 442 472	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	42 680 529	2 985 510	3 479 046	49 145 085
- в том числе новых выданных кредитов	30 861 113	10 874 448	8 820 445	50 556 006
Остаток на 31 декабря 2019 года	41 042 143	22 377 759	58 683 197	122 103 099

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	7 799 460	18 573 570	8 492 886	34 865 916
Перевод в Стадию 1	1 879 367	(1 855 402)	(23 965)	-
Перевод в Стадию 2	(1 813 831)	1 883 976	(70 145)	-
Перевод в Стадию 3	(551 763)	(650 905)	1 202 668	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	12 959 945	4 645 250	1 254 124	18 859 319
- в том числе новых выданных кредитов	10 725 976	8 008 318	3 578 116	22 312 410
Остаток на 31 декабря 2019 года	20 273 178	22 596 489	10 855 568	53 725 235

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	4 963 547 043	1 726 661 118	6 690 208 161
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	129 821 128	34 268 602	164 089 730
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	225 607 895	41 830 906	267 438 801
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	22 979 774	12 132 081	35 111 855
- с задержкой платежа на более 180 дней	18 926 808	1 076 471	20 003 279
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	5 360 882 648	1 815 969 178	7 176 851 826
Резерв под кредитные убытки	(327 126 553)	(57 586 206)	(384 712 759)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 033 756 095	1 758 382 972	6 792 139 067

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	2 689 205 415	819 825 508	3 509 030 923
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	38 287 194	5 423 905	43 711 099
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	34 726 504	4 302 278	39 028 782
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	43 295 805	3 098 039	46 393 844
- с задержкой платежа на более 180 дней	37 644 580	3 323 368	40 967 948
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	2 843 159 498	835 973 098	3 679 132 596
Резерв под кредитные убытки	(122 103 099)	(53 725 235)	(175 828 334)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 721 056 399	782 247 863	3 503 304 262

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	14 203 284	12 410 790
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 807 463)	(5 644 640)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 395 821	6 766 150

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 457 159	10 746 125	14 203 284
Незаработанный финансовый доход	(1 713 791)	(1 093 672)	(2 807 463)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 743 368	9 652 453	11 395 821

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года	4 837 187	7 573 603	12 410 790
Незаработанный финансовый доход	(2 698 597)	(2 946 043)	(5 644 640)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 138 590	4 627 560	6 766 150

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Коммерческие кредиты юридических лиц	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	122 395 589	202 397 853	324 793 442
Низкий кредитный риск	183 856 550	480 211 754	664 068 304
Средний кредитный риск	75 527 666	143 979 017	219 506 683
Высокий кредитный риск	85 252 281	47 438 295	132 690 576
Дефолтные активы	6 361 667	4 260 389	10 622 056
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	473 393 753	878 287 308	1 351 681 061

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Коммерческие кредиты юридических лиц	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	192 960 973	70 509 855	263 470 828
Низкий кредитный риск	123 874 746	441 925 312	565 800 058
Средний кредитный риск	463 302	64 246 997	64 710 299
Высокий кредитный риск	-	69 064 089	69 064 089
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	317 299 021	645 746 253	963 045 274

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	878 287 308	645 746 253
Промышленность	133 545 436	112 183 533
Услуги	97 283 645	57 381 931
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	76 777 683	39 543 232
Торговля	56 748 252	43 559 326
Строительство	48 569 512	12 365 652
Жилищно-коммунальные услуги	9 112 291	45 808 699
Транспорт и коммуникации	4 636 559	3 979 046
Прочее	46 720 375	2 477 602
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 351 681 061	963 045 274

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	436 434 200	751 028 211	1 187 462 411
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 982 147	41 421 174	57 403 321
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	16 594 723	76 660 136	93 254 859
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	4 382 683	9 177 787	13 560 470
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	473 393 753	878 287 308	1 351 681 061

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	314 917 961	637 909 451	952 827 412
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	861 272	4 901 084	5 762 356
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	1 519 788	2 935 718	4 455 506
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	317 299 021	645 746 253	963 045 274

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	206 710 331	116 733 457
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	107 220	378 924
Итого инвестиционные финансовые активы	206 817 551	117 112 381

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные облигации	141 814 185	117 350 949
Облигации ЦБ РУ	65 000 000	-
Резерв под кредитные убытки	(103 854)	(617 492)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	206 710 331	116 733 457

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

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	141 814 185	141 814 185
Облигации ЦБ РУ	65 000 000	65 000 000
Резерв под кредитные убытки	(103 854)	(103 854)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	206 710 331	206 710 331

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	117 350 949	117 350 949
Резерв под кредитные убытки	(617 492)	(617 492)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 733 457	116 733 457

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО "Рынок, Деньги и Кредит"	77 000	77 000
Кредитное бюро "КАТМ"	30 220	30 220
АК "Дори-Дармон"	-	271 704
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	107 220	378 924

12 Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	168 242 689	71 137 484	7 106 083	9 994 732	256 480 988	1 731 239	258 212 227
Первоначальная стоимость							
Остаток на 31 декабря 2019 года	195 455 268	113 474 524	7 716 563	9 994 732	326 641 087	5 434 504	332 075 591
Поступления	3 489 247	60 076 011	15 019 265	6 149 881	84 734 404	793 094	85 527 498
Выбытие и списание	(712 523)	(3 154 539)	-	(116 869)	(3 983 931)	(3 828 997)	(7 812 928)
Внутренние перемещение	5 570 548	426 642	-	(5 997 190)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	203 802 540	170 822 638	22 735 828	10 030 554	407 391 560	2 398 601	409 790 161
Накопленная амортизация							
Остаток на 31 декабря 2019 года	27 212 579	42 337 040	610 480	-	70 160 099	3 703 265	73 863 364
Амортизационные отчисления	6 548 025	25 092 020	3 274 232	-	34 914 277	2 086 934	37 001 211
Выбытие и списание	-	(712 523)	(3 154 539)	-	(3 867 062)	(3 828 997)	(7 696 059)
Остаток на 31 декабря 2020 года	33 048 081	64 274 521	3 884 712	-	101 207 314	1 961 202	103 168 516
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	170 754 459	106 548 117	18 851 116	10 030 554	306 184 246	437 399	306 621 645

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	166 119 105	49 811 963	6 551 143	1 093 621	223 575 832	1 375 814	224 951 646
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	187 484 811	83 359 105	6 551 143	1 093 621	278 488 680	4 102 356	282 591 036
Поступления	265 200	34 928 673	1 165 420	17 694 693	54 053 986	1 345 315	55 399 301
Выбытие и списание	(106 963)	(5 612 313)	-	(182 303)	(5 901 579)	(13 167)	(5 914 746)
Внутренние перемещение	7 812 220	799 059	-	(8 611 279)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	195 455 268	113 474 524	7 716 563	9 994 732	326 641 087	5 434 504	332 075 591
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	21 365 706	33 547 142	-	-	54 912 848	2 726 542	57 639 390
Амортизационные отчисления	5 651 418	14 131 279	610 480	-	20 393 177	989 890	21 383 067
Внутренние перемещение	195 455	(195 455)	-	-	-	-	-
Выбытие и списание	-	(5 145 926)	-	-	(5 145 926)	(13 167)	(5 159 093)
Остаток на 31 декабря 2019 года	27 212 579	42 337 040	610 480	-	70 160 099	3 703 265	73 863 364
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	168 242 689	71 137 484	7 106 083	9 994 732	256 480 988	1 731 239	258 212 227

13 Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от денежных переводов	10 740 336	-
Незавершенные расчеты по банковским картам	7 195 711	8 093 405
Комиссионные доходы к получению	86 942	12 043
За вычетом резерва под кредитные убытки	(256 860)	(80 934)
Итого прочих финансовых активов	17 766 129	8 024 514
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата на строительные работы	13 218 304	-
Предоплата за услуги	2 739 921	1 229 918
Предоплата за оборудование и товары	1 785 974	6 376 170
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	416 109	404 977
Дебиторская задолженность от сотрудников	39 854	167 177
Предоплата на объекты для передачи в лизинг	-	5 799 802
Прочие нефинансовые активы	695 175	-
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(729 606)	(983 956)
Итого прочих нефинансовых активов	18 165 731	12 994 088
Итого прочих активов	35 931 860	21 018 602

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2019 года	80 934	80 934
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	175 926	175 926
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2020 года	256 860	256 860
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2019 года	404 756	404 756
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(323 822)	(323 822)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2019 года	80 934	80 934

14 Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 585 713 773	1 255 550 581
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств других банков	1 585 713 773	1 255 550 581

Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты банков	1 585 713 773	1 255 208 714
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	341 867
Итого средства других банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 585 713 773	1 255 550 581

На 31 декабря 2020 года у Банка имеется средства других банков по четырем банкам (2019г.: два банка), которые превышают 10 процентов капитала банка. Остаток средств данного банка составляет 1 497 155 901 тысяч УЗС (2019г.: 511 927 597 тысяч УЗС).

15 Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	106 458 190	29 172 621
Срочные депозиты	1 094 153 570	478 431 497
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	348 708 838	421 671 839
Срочные депозиты	202 417 232	75 852 436
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	188 220 485	161 407 309
Срочные депозиты	435 197 057	212 436 754
Итого средства клиентов	2 375 155 372	1 378 972 456

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 42 793 985 тысяч УЗС и 6 953 381 тысяч УЗС, соответственно, являющиеся обеспечением по аккредитивам и прочим аналогичным услугам, предоставляемым Банком.

На 31 декабря 2020 у Банка не имеется клиентов (2019г.: не имеется), в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка. (2019г.: ноль).

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

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозитные сертификаты	35 146 203	106 171 952
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	35 146 203	106 171 952

Выпущенные депозитные сертификаты по процентной ставке с 16% годовых.

17 Прочие заемные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 713 469 959	514 153 650
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 384 206 390	591 961 416
Итого прочие заемные средства	4 097 676 349	1 106 115 066

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Заимствования от других банков	1 589 146 407	209 553 960
Заимствования от других кредиторов	802 152 511	277 775 270
Заимствования от ЦБ РУ	135 000 000	21 101 639
Заимствования от небанковским финансовым институтам	90 817 307	-
Заимствования от внебюджетных фондов	86 474 749	5 722 745
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	9 878 985	36
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 713 469 959	514 153 650

Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Заимствования от небанковским финансовым институтам	1 151 211 027	338 158 297
Заимствования от внебюджетных фондов	123 326 505	97 015 977
Заимствования от других кредиторов	51 942 072	94 697 594
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	36 242 056	17 584 901
Заимствования от ЦБ РУ	21 484 730	44 504 647
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 384 206 390	591 961 416

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по финансовой аренде	16 755 868	6 538 053
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 000 000	7 200
Расчеты по системы денежных переводов	5 782 908	2 357 794
Кредиторская задолженность	2 175 277	20 709 402
Дивиденды к выплате	31 153	92 817
Прочие финансовые обязательства	208 491	1 619 584
Итого прочих финансовых обязательств	34 953 697	31 324 850
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	28 978 143	18 602 012
Налог на прибыль к уплате	20 505 580	2 994 000
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	13 432 218	3 118 578
Отложенные комиссионные доходы	20 924	7 741
Итого прочих нефинансовых обязательств	62 936 865	24 722 331
Итого прочие обязательства	97 890 562	56 047 181

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 года	4 054 312	14 547 700	18 602 012
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	2 778 362	7 597 769	10 376 131
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 год	6 832 674	22 145 469	28 978 143

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2019 год	2 416 392	9 507 212	11 923 604
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	1 637 920	5 040 488	6 678 408
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 год	4 054 312	14 547 700	18 602 012

19 Акционерный капитал

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

	Количество акций, штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Привилегирова нные акции, тысяч УЗС	Влияние гиперинфляции	Итого
На 1 января 2019 года	649 986 198	694 041 079	144 180	280 545	694 465 804
Эмиссия новых акций	887 212 731	947 543 197	-	-	947 543 197
На 31 декабря 2019 года	1 537 198 929	1 641 584 276	144 180	280 545	1 642 009 001
Эмиссия новых акций		-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	1 537 198 929	1 641 584 276	144 180	280 545	1 642 009 001

На 31 декабря 2020 года общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет 1 537 064 тысяч акций и 135 тысячи акций, соответственно (31 декабря 2019 г.: 1 537 064 тысяч акций и 135 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 068 УЗС за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

20 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы клиентам	785 368 609	479 239 292
Средства в других банках	41 798 940	12 820 557
Инвестиционные финансовые активы	16 530 061	6 768 986
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 228	121 184
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	844 763 838	498 950 019
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	284 524 641	136 296 631
Средства в других банках	3 683 956	2 685 722
Прочие активы	-	4 804 109
Итого прочих процентных доходов	288 208 597	143 786 462
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства клиентов	185 083 679	107 140 276
Средства других банков	112 169 907	52 377 347
Прочие заемные средства	120 308 572	17 146 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 876 471	16 589 294
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	425 438 629	193 253 453
Прочие процентные расходы		
Прочие заемные средства	152 762 256	87 109 766
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 222 268	-
Обязательства по аренде	1 748 766	1 059 976
Прочие обязательства	-	15 827
Итого прочих процентных расходов	156 733 290	88 185 569
Чистые процентные доходы	550 800 516	361 297 459

21 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	47 706 632	41 564 000
Операции клиентов с иностранной валютой	11 838 432	11 787 777
Операции с банковскими картами	10 311 106	8 848 773
Ведение счета (Интерактивные услуги)	9 812 539	4 385 297
Кассовые операции	6 736 589	6 403 510
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 514 091	1 072 339
Комиссии по операциям с ценными бумагами	-	19
Прочее	2 592 801	1 489 057
Итого комиссионных доходов	90 512 190	75 550 772
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	15 519 541	10 403 099
Услуги инкассации	3 439 995	10 272 305
Расчетные операции	1 903 844	1 785 707
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 632 966	908 745
Кассовые операции	453 073	2 530 959
Операции клиентов с иностранной валютой	391 626	1 930 491
Комиссии по операциям с ценными бумагами	91 059	23 915
Прочее	907 618	428 687
Итого комиссионных расходов	24 339 722	28 283 908
Чистые комиссионные доходы	66 172 468	47 266 864

22 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы от аренды основных средств	3 936 689	4 199 377
Доходы от реализации залогового имущества	5 071 883	1 284 825
Штрафы и пени	1 633 620	494 530
Дивиденды	124 150	81 945
Прочее	403 754	1 231 193
Итого прочие операционные доходы	11 170 096	7 291 870

23 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	210 494 967	139 991 955
Единый социальный платеж	26 183 466	37 214 382
Прочие вознаграждения сотрудникам	22 968 280	16 058 158
Расходы на персонал	259 646 713	193 264 495
Охрана	28 224 821	26 312 481
Амортизация	37 001 211	21 383 067
Страхование	12 164 535	8 862 516
Сопровождение программного обеспечения	9 226 715	2 053 146
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	6 875 762	2 309 153
Канцтовары	5 401 021	6 657 436
Ремонт	5 123 254	2 862 049
Представительские расходы	4 278 528	515 478
Профессиональные услуги	3 810 176	1 970 145
Членские взносы	3 508 386	2 683 557
Убыток от продажи основных средств	2 432 634	1 209 335
Командировочные расходы	2 701 821	3 688 380
Коммунальные услуги	2 560 043	2 009 700
Связь	2 377 181	1 535 621
Расходы по содержанию транспортных средств	1 985 724	1 606 236
Благотворительность и спонсорские расходы	1 032 234	853 647
Штраф и пени	180 266	-
Реклама	124 251	264 921
Прочее	3 613 330	2 464 029
Итого прочие операционные расходы	132 621 893	89 240 897
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	392 268 606	282 505 392

24 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	23 491 557	3 123 990
Отложенное налогообложение	(16 657 098)	11 386 181
Расходы по налогу на прибыль за год	6 834 459	14 510 171

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

За 2019 и 2018 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, налог на прибыль юридических лиц составляет 20 и 22 процентов, соответственно.

В соответствии с Постановлением Президента №ПП-3694 «О мерах по улучшению финансового состояния и дальнейшем совершенствовании деятельности Акционерно-коммерческого Народного банка Республики Узбекистан и Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 04 мая 2018 года, Банк освобожден от уплаты всех видов налогов, с

целевым направлением высвобождаемых в результате предоставления данной льготы средств на увеличение государственной доли Министерства финансов Республики Узбекистан в уставном капитале Народного банка и «Микрокредитбанка» и от уплаты таможенных платежей (за исключением сборов за таможенное оформление) за ввозимые банковское оборудование и технику, не производимые в Республике Узбекистан, по перечням, утверждаемым в установленном порядке. В случаях, когда какая-либо часть денежных средств от суммы, сэкономленных за счет уменьшения налоговых платежей не использована в течении оговоренного времени, эта сумма подлежит уплате налоговым органам.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	34 172 296	30 889 064
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	6 834 459	6 177 813
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	8 332 358
Расходы по налогу на прибыль за год	6 834 459	14 510 171

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2020 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2019 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	237 839	158 591	79 248
Средства в других банках	249 009	(594 873)	843 882
Кредиты и авансы клиентам	78 117 568	11 168 494	66 949 074
Инвестиционные финансовые активы	37 242	(615 235)	652 477
Основные средства и нематериальные активы	(17 877 741)	2 637 126	(20 514 867)
Средства клиентов	(150 570)	(307 040)	156 470
Прочие заемные средства	(58 831 211)	1 947 151	(60 778 362)
Прочие активы	307 164	260 919	46 245
Прочие обязательства	5 910 636	2 001 965	3 908 671
Чистые отложенные налоговые активы	7 999 936	16 657 098	(8 657 162)
Признанные отложенные налоговые активы	66 981 716	5 654 351	72 636 067
Признанные отложенные налоговые обязательства	(58 981 780)	(22 311 449)	(81 293 229)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	7 999 936	16 657 098	(8 657 162)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2019 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2019 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	79 248	79 248	-
Средства в других банках	843 882	1 696 975	(853 093)
Кредиты и авансы клиентам	66 949 074	64 407 266	2 541 808
Инвестиционные финансовые активы	652 477	656 169	(3 692)
Основные средства и нематериальные активы	(20 514 867)	6 512 726	(27 027 593)
Средства клиентов	156 470	156 470	-
Прочие заемные средства	(60 778 362)	(87 302 525)	26 524 163
Прочие активы	46 245	(1 347 287)	1 393 532
Прочие обязательства	3 908 671	3 754 778	153 893
Чистые отложенные налоговые активы	(8 657 162)	(11 386 180)	2 729 018
Признанные отложенные налоговые активы	72 636 067	(42 022 671)	30 613 396
Признанные отложенные налоговые обязательства	(81 293 229)	53 408 851	(27 884 378)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(8 657 162)	11 386 180	2 729 018

25 Прибыль на акцию

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	2 401	2 454
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	27 335 436	16 376 439
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	27 337 837	16 378 893
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении в течение периода (шт)	135 000	135 000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	1 537 198 929	900 777 581
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на привилегированную акцию (шт/УЗС)	17,78	18,18
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	17,78	18,18

26 Условные финансовые обязательства

26.1 Страхование

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

26.2 Юридические вопросы.

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

26.3 Налоговое законодательство.

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

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

26.4 Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. У Банка имелись финансовые особые условия с иностранными финансовыми организациями. В соответствии с данными заемными соглашениями, Банк должен соблюдать соответствующие финансовые особые условия на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк согласился соблюдать следующие финансовые условия, предписанные в соответствующих кредитных соглашениях:

Финансовые условия согласно Кредитному соглашению с Исламской Корпорацией по Развитию Частного Сектора (далее – «ИКРЧС»):

- Коэффициент отношения Регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска не менее 11,5% в течение срока действия соглашения с ИКРЧС;
- Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков не должен превышать 25% от капитала I уровня;

- Коэффициент покрытия ликвидности не менее 80%;
- Коэффициент чистого стабильного финансирования не менее 100%;
- Коэффициент проблемных и сомнительных кредитов к совокупности всех кредитов в кредитном портфеле Банка не более 5%;
- Коэффициент общих операционных расходов к операционным доходам, не превышающим 70%;
- Соблюдать все нормативы, установленные ЦБ РУ или другими регулируемыми и надзорными органами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк составляет отдельный расчет по соблюдению вышеуказанных финансовых условий.

26.5 Обязательства кредитного характера.

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

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

В 2017 года Банк подписал соглашения о финансовой линии с ИКРЧС на сумму 12 000 тысяч долларов США. Линия будет использоваться для финансирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан, в то время как Банкам дается право действовать в качестве агента в отношении финансируемых проектов. Банк предоставляет гарантию ИКРЧС за невозврат ИКРЧС выделенных средств по утвержденным и финансируемым проектам.

Условия финансирования по соглашению с ИКРЧС структурированы таким образом, что Банк не несет кредитный риск, связанный с проектами, финансируемыми из ИКРЧС фондов, кроме риска непредвиденных обстоятельств по соответствующим гарантиям, выданным в рамках этих проектов. Таким образом, средства, используемые для финансирования проектов в соответствии с условиями соглашения с ИКРЧС, отражаются на внебалансовых счетах. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк создал ожидаемый кредитный убыток в размере 15 327 311 тысяч УЗС (2019г. 4 054 302 тысяч УЗС) в отчете о финансовом положении.

В соответствии с условиями соглашения о финансировании ИКРЧС, Банк обязан соблюдать все пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РУ, а также некоторые другие финансовые ковенанты. По состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк составляет отдельный расчет по соблюдению вышеуказанных финансовых условий.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Гарантии выданные	120 707 713	112 904 990
Обязательство по предоставлению кредитов	753 703 922	667 843 900
Аккредитивы	5 891 080	6 962 191
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	880 302 715	787 711 081
За вычетом резерва под кредитные убытки	(28 978 143)	(18 602 012)
Итого обязательства кредитного характера	851 324 572	769 109 069

Обязательства по импортным аккредитивам обеспечены депозитами средствами клиентов в размере 42 793 985 тысяч УЗС (2019 г: 6 953 381 тысяч УЗС).

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 18.

27 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	393 856 575	-	117 360 164
Средства в других банках	-	221 379 750	-	248 650 011
Кредиты и авансы клиентам	-	69 582 900	-	36 630 438
Инвестиционные финансовые активы	141 814 185	-	116 733 457	-
Обязательства				
Средства других банков	-	92 510 873	-	227 223 526
Средства клиентов	124 820 489	13 055 359	1 427 245 550	934 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 500 000
Прочие заемные средства	1 525 370 789	986 791 301	348 965 801	-

Ставки доходов и расходов от связанных со сторонами за 2020 и 2019 годов представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	42 198 320	6 768 986	664 676
Прочие процентные доходы	-	-	-	552 616
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(12 621 117)	(77 774 857)	(31 520 146)	(168 121)
Прочие процентные расходы	(117 869 050)	-	(32 794 763)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(6 648 574)	-	(5 749 074)
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	(6 648 574)	-	(5 749 074)

28 Справедливая стоимость

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Средства в других банках	-	3 634 575	-	3 634 575
Срочные депозиты в банках	-	3 634 575	-	3 634 575
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 351 681 061	1 351 681 061
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	473 393 753	473 393 753
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	878 287 308	878 287 308
Инвестиционные финансовые активы	-	-	107 220	107 220
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	107 220	107 220

В таблице ниже представлен анализа активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Средства в других банках	-	11 620 619	-	11 620 619
Срочные депозиты в банках	-	11 620 619	-	11 620 619
Кредиты и авансы клиентам	-	-	963 045 274	963 045 274
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	317 299 021	317 299 021
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	645 746 253	645 746 253
Инвестиционные финансовые активы	-	-	378 924	378 924
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	378 924	378 924

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	220 813 885	800 290 588	-	1 021 104 473
Наличные средства	220 813 885	-	-	220 813 885
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	359 385 307	-	359 385 307
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	440 905 281	-	440 905 281
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	21 398 086	-	21 398 086
Средства в других банках	-	134 364 724	-	134 364 724
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	134 364 724	-	134 364 724
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 176 851 826	7 176 851 826
Коммерческие кредиты юридическим лицам	-	-	5 360 882 648	5 360 882 648
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	1 815 969 178	1 815 969 178
Инвестиционные финансовые активы	-	116 733 457	89 976 874	206 710 331
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	116 733 457	89 976 874	206 710 331
Прочие финансовые активы	-	-	17 766 129	17 766 129

В таблице ниже представлен анализ активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	173 330 586	234 424 787	-	407 755 373
Наличные средства	173 330 586	-	-	173 330 586
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	97 296 380	-	97 296 380
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	137 128 407	-	137 128 407
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	43 446 340	-	43 446 340
Средства в других банках	-	246 686 992	-	246 686 992
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	246 686 992	-	246 686 992
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 679 132 596	3 679 132 596
Коммерческие кредиты юридическим лицам	-	-	2 843 159 498	2 843 159 498
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	835 973 098	835 973 098
Инвестиционные финансовые активы	-	-	116 733 457	116 733 457
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	116 733 457	116 733 457
Прочие финансовые активы	-	-	8 024 514	8 024 514

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Прочие заемные средства	-	-	1 384 206 390	1 384 206 390
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	21 484 730	21 484 730
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	123 326 505	123 326 505
Заимствования от других банков	-	-	-	-
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	36 242 056	36 242 056
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	1 151 211 027	1 151 211 027
Заимствования от других кредиторов	-	-	51 942 072	51 942 072

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Прочие заемные средства	-	-	591 961 416	591 961 416
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	44 504 647	44 504 647
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	97 015 977	97 015 977
Заимствования от других банков	-	-	-	-
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	17 584 901	17 584 901
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	338 158 297	338 158 297
Заимствования от других кредиторов	-	-	94 697 594	94 697 594

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 585 713 773	-	-	1 585 713 773
Срочные депозиты банков	1 585 713 773	-	-	1 585 713 773
Средства клиентов	-	643 387 513	1 731 767 859	2 375 155 372
Депозиты до востребования	-	643 387 513	-	643 387 513
Срочные депозиты	-	-	1 731 767 859	1 731 767 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	35 146 203	35 146 203
Депозитные сертификаты	-	-	35 146 203	35 146 203
Прочие заемные средства	-	-	2 713 469 959	2 713 469 959
Заимствования от других кредиторов	-	-	802 152 511	802 152 511
Заимствования от других банков	-	-	1 589 146 407	1 589 146 407
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	135 000 000	135 000 000
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	86 474 749	86 474 749
Заимствования от Министерства финансов	-	-	9 878 985	9 878 985
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	90 817 307	90 817 307
Прочие финансовые обязательства	-	-	34 953 697	34 953 697

В таблице ниже представлен анализ обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 255 208 714	341 867	-	1 255 550 581
Срочные депозиты банков	1 255 208 714	-	-	1 255 208 714
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	341 867	-	341 867
Средства клиентов	-	612 251 769	766 720 687	1 378 972 456
Депозиты до востребования	-	612 251 769	-	612 251 769
Срочные депозиты	-	-	766 720 687	766 720 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	106 171 952	106 171 952
Облигации	-	-	-	-
Депозитные сертификаты	-	-	106 171 952	106 171 952
Прочие заемные средства	-	-	514 153 650	514 153 650
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	21 101 639	21 101 639
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	5 722 745	5 722 745
Заимствования от других банков	-	-	209 553 960	209 553 960
Заимствования от Министерства финансов	-	-	36	36
Заимствования от других кредиторов	-	-	277 775 270	277 775 270
Прочие финансовые обязательства	-	-	31 324 850	31 324 850

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на

активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

29 Управление капиталом

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Полностью оплаченные акции	1 642 009 001	1 642 009 001
Нераспределенная прибыль/(убыток)	18 005 673	1 626 780
Нематериальные активы	(437 399)	(1 731 239)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(107 220)	(378 924)
Скорректированный капитал 1-го уровня	1 659 470 055	1 641 525 618
Чистая прибыль за период	27 337 837	16 378 893
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	1 686 807 892	1 657 904 511
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	10 198 151 211	6 093 279 145
Операционный риск	227 217 442	232 904 497
Рыночный риск	145 034 547	53 909 018
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	10 570 403 200	6 380 092 660
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15,7%	25,7%
Итого капитал	16,0%	26,0%

30 Управление рисками

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

30.1 Кредитный риск

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

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

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

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

- Совет банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты в сумме более 10% и до 25% от капитала 1 уровня;
- Правления банка рассматривают и утверждают кредитные лимиты в сумме более 2% и до 10% от капитала 1 уровня;
- Кредитный комитет Головного офиса рассматривают и утверждают кредитные лимиты в сумме более 5 млрд. УЗС до 2% от капитала 1 уровня;
- Кредитные комитеты областные региональные филиал рассматривает и утверждают кредитные лимиты в сумме до 5 млрд. УЗС.
- Кредитные комитеты филиалов и операционные региональных филиалов Банка рассматривают и утверждают кредитные лимиты в размере до 2 млрд. УЗС.

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;

- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30.2 Рыночный риск

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

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

30.3 Прочий ценовой риск

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

30.4 Географический риск

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

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 010 863 601	-	8 347 877	1 019 211 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	21 398 086	-	-	21 398 086
Средства в других банках	137 134 087	-	-	137 134 087
Кредиты и авансы клиентам	8 141 706 655	-	2 113 473	8 143 820 128
Инвестиционные финансовые активы	206 817 551	-	-	206 817 551
Прочие финансовые активы	17 766 129	-	-	17 766 129
Итого финансовых активов	9 535 686 109	-	10 461 350	9 546 147 459
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 585 713 773	-	-	1 585 713 773
Средства клиентов	2 372 922 416	-	2 232 956	2 375 155 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 146 203	-	-	35 146 203
Прочие заемные средства	2 446 988 176	217 362 510	1 433 325 663	4 097 676 349
Прочие финансовые обязательства	34 953 484	-	213	34 953 697
Итого финансовых обязательств	6 475 724 052	217 362 510	1 435 558 832	8 128 645 394
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 059 962 057	(217 362 510)	(1 425 097 482)	1 417 502 065
Обязательства кредитного характера	730 616 859	-	120 707 713	851 324 572

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

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	390 373 355	-	16 981 869	407 355 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	43 446 340	-	-	43 446 340
Средства в других банках	258 034 763	-	-	258 034 763
Кредиты и авансы клиентам	4 466 349 536	-	-	4 466 349 536
Инвестиционные финансовые активы	117 112 381	-	-	117 112 381
Прочие финансовые активы	8 024 514	-	-	8 024 514
Итого финансовых активов	5 283 340 889	-	16 981 869	5 300 322 758
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 255 550 581	-	-	1 255 550 581
Средства клиентов	1 378 972 456	-	-	1 378 972 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 171 952	-	-	106 171 952
Прочие заемные средства	877 869 506	-	228 245 560	1 106 115 066
Прочие финансовые обязательства	31 324 850	-	-	31 324 850
Итого финансовых обязательств	3 649 889 345	-	228 245 560	3 878 134 905
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 633 451 544	-	(211 263 691)	1 422 187 853
Обязательства кредитного характера	656 204 079	-	112 904 990	769 109 069

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

30.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2020			
УЗС	5 974 365 216	4 747 970 677	1 226 394 539
Доллары США	2 211 299 516	2 062 044 299	149 255 217
Евро	1 348 558 508	1 317 142 737	31 415 771
Прочие	11 924 219	1 487 681	10 436 538
Итого	9 546 147 459	8 128 645 394	1 417 502 065
2019			
УЗС	3 279 905 074	1 925 200 909	1 354 704 165
Доллары США	1 894 042 965	1 538 175 807	355 867 158
Евро	121 080 018	414 675 381	(293 595 363)
Прочие	5 294 701	82 808	5 211 893
Итого	5 300 322 758	3 878 134 905	1 422 187 853

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление доллара США на 10%	14 925 522	35 586 716
Ослабление доллара США на 10%	(14 925 522)	(35 586 716)
Укрепление Евро на 10%	3 141 577	(29 359 536)
Ослабление Евро на 10%	(3 141 577)	29 359 536

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

30.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Средства в других банках	-	40 000 000	59 803 537	3 000 000	34 330 550	137 134 087
Кредиты и авансы клиентам	104 491 318	640 161 029	2 702 394 719	2 239 130 671	2 457 642 391	8 143 820 128
Инвестиционные финансовые активы	54 710 331	-	152 000 000	-	-	206 710 331
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	159 201 649	680 161 029	2 914 198 256	2 242 130 671	2 491 972 941	8 487 664 546
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 211 478	-	-	-	-	1 019 211 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ ру	21 398 086	-	-	-	-	21 398 086
Инвестиционные финансовые активы	107 220	-	-	-	-	107 220
Прочие финансовые активы	17 766 129	-	-	-	-	17 766 129
Итого финансовые активы	1 217 684 562	680 161 029	2 914 198 256	2 242 130 671	2 491 972 941	9 546 147 459
Финансовые обязательства						
Средства других банков	12 866 988	68 895 134	514 076 800	104 769 200	887 105 651	1 585 713 773
Средства клиентов	387 961 680	260 330 858	765 676 806	63 458 589	254 339 946	1 731 767 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 046 203	9 100 000	-	-	-	35 146 203
Прочие заемные средства	115 876 722	313 584 181	426 819 334	1 142 328 694	2 099 067 418	4 097 676 349
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	542 751 593	649 910 173	1 706 572 940	1 310 556 463	3 240 513 015	7 450 304 184
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	643 387 513	-	-	-	-	643 387 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	34 953 697	-	-	-	-	34 953 697
Итого финансовые обязательства	1 221 092 803	649 910 173	1 706 572 940	1 310 556 463	3 240 513 015	8 128 645 394
Разница между финансовым активами и обязательствами	(3 408 241)	30 250 856	1 207 625 316	931 574 208	(748 540 074)	1 417 502 065
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(383 549 944)	30 250 856	1 207 625 316	931 574 208	(748 540 074)	1 037 360 362
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(383 549 944)	(353 299 088)	854 326 228	1 785 900 436	1 037 360 362	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-4,02%	-3,70%	8,95%	18,71%	10,87%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Средства в других банках	484 763	242 000 000	-	11 250 000	4 300 000	258 034 763
Кредиты и авансы клиентам	210 361 811	45 243 162	1 346 571 903	1 293 571 903	1 570 600 757	4 466 349 536
Инвестиционные финансовые активы	7 559 457	22 174 000	-	87 000 000	-	116 733 457
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	218 406 031	309 417 162	1 346 571 903	1 391 821 903	1 574 900 757	4 841 117 756
Денежные средства и их эквиваленты	407 355 224	-	-	-	-	407 355 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	43 446 340	-	-	-	-	43 446 340
Инвестиционные финансовые активы	378 924	-	-	-	-	378 924
Прочие финансовые активы	8 024 514	-	-	-	-	8 024 514
Итого финансовые активы	677 611 033	309 417 162	1 346 571 903	1 391 821 903	1 574 900 757	5 300 322 758
Финансовые обязательства						
Средства других банков	340 326 988	567 496 744	19 032 740	195 000 000	133 352 242	1 255 208 714
Средства клиентов	57 354 501	106 798 342	348 802 810	154 750 743	99 014 291	766 720 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 371 952	33 300 000	16 500 000	35 000 000	-	106 171 952
Прочие заемные средства	25 691 481	104 209 893	388 850 389	144 147 239	443 216 064	1 106 115 066
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	444 744 922	811 804 979	773 185 939	528 897 982	675 582 597	3 234 216 419
Средства других банков	341 867	-	-	-	-	341 867
Средства клиентов	612 251 769	-	-	-	-	612 251 769
Прочие финансовые обязательства	31 324 850	-	-	-	-	31 324 850
Итого финансовые обязательства	1 088 663 408	811 804 979	773 185 939	528 897 982	675 582 597	3 878 134 905
Разница между финансовым активами и обязательствами	(411 052 375)	(502 387 817)	573 385 964	862 923 921	899 318 160	1 422 187 853
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(226 338 891)	(502 387 817)	573 385 964	862 923 921	899 318 160	1 606 901 337
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(226 338 891)	(728 726 708)	(155 340 744)	707 583 177	1 606 901 337	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-4,27%	-13,75%	-2,93%	13,35%	30,32%	

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

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

средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребуемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

30.7 Риск процентной ставки.

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

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

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

	2020 год		2019 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Средства в других банках	0%-18%	-	2%-18%	3,5%
Кредиты и авансы клиентам	0%-36%	4%-14%	0%-36%	4,5%-14,5%
Инвестиционные финансовые активы	15%-16%	-	15%	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3%-16%	1%-7,3%	3%-20%	0%-8%
Средства клиентов	0%-23%	0%-7%	0%-22%	0%-8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	16%	-	8,5%-16%	-
Прочие заемные средства	0%-16%	0%-6,8%	0%-16%	2,5%-6,8%

31 Информация по сегментам

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

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

31.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

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

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	439 012 286	580 199 192	1 019 211 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	21 398 086	21 398 086
Средства в других банках	-	137 134 087	-	137 134 087
Кредиты и авансы клиентам	2 636 670 280	5 507 149 848	-	8 143 820 128
Инвестиционные финансовые активы	-	206 817 551	-	206 817 551
Прочие финансовые активы	6 938 851	10 827 278	-	17 766 129
Итого финансовых активов	2 643 609 131	6 300 941 050	601 597 278	9 546 147 459
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	1 585 713 773	-	1 585 713 773
Средства клиентов	623 417 542	1 751 737 830	-	2 375 155 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	35 146 203	-	35 146 203
Прочие заемные средства	-	4 097 676 349	-	4 097 676 349
Прочие финансовые обязательства	15 782 908	19 170 789	-	34 953 697
Итого финансовых обязательств	639 200 450	7 489 444 944	-	8 128 645 394
Чистые финансовые активы/(обязательства)	2 004 408 681	(1 188 503 894)	601 597 278	1 417 502 065
Обязательства кредитного характера	10 975 479	738 133 590	102 215 503	851 324 572

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	254 188 323	589 577 997	997 518	844 763 838
Прочие процентные доходы	161 776 228	126 432 369	-	288 208 597
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(26 971 857)	(398 466 772)	-	(425 438 629)
Прочие процентные расходы	-	(156 733 290)	-	(156 733 290)
Чистые процентные доходы	388 992 694	160 810 304	997 518	550 800 516
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 860 971)	(219 169 834)	-	(223 030 805)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(13 021 382)	37 032 941	-	24 011 559
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	372 110 341	(21 326 589)	997 518	351 781 270
Комиссионные доходы	10 311 106	80 201 084	-	90 512 190
Комиссионные расходы	-	-	(24 339 722)	(24 339 722)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	11 466 594	11 466 594
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(217 397)	(33 536 424)	23 377 690	(10 376 131)
Создание резерва по прочим активам	-	-	(3 773 395)	(3 773 395)
Прочие операционные доходы	-	-	11 170 096	11 170 096
Административные и прочие операционные расходы	(259 646 713)	-	(132 621 893)	(392 268 606)
Прибыль до налогообложения	122 557 337	25 338 071	(113 723 112)	34 172 296

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	136 728 258	270 626 966	407 355 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	43 446 340	43 446 340
Средства в других банках	-	258 034 763	-	258 034 763
Кредиты и авансы клиентам	1 427 994 116	3 038 355 420	-	4 466 349 536
Инвестиционные финансовые активы	-	117 112 381	-	117 112 381
Прочие финансовые активы	8 012 471	12 043	-	8 024 514
Итого финансовых активов	1 436 006 587	3 550 242 865	314 073 306	5 300 322 758
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	1 255 550 581	-	1 255 550 581
Средства клиентов	373 844 063	1 005 128 393	-	1 378 972 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	106 171 952	-	106 171 952
Прочие заемные средства	-	1 106 115 066	-	1 106 115 066
Прочие финансовые обязательства	2 364 994	22 421 803	6 538 053	31 324 850
Итого финансовых обязательств	376 209 057	3 495 387 795	6 538 053	3 878 134 905
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 059 797 530	54 855 070	307 535 253	1 422 187 853
Обязательства кредитного характера	10 975 479	738 133 590	20 000 000	769 109 069

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	254 188 323	225 017 517	19 744 179	498 950 019
Прочие процентные доходы	85 121 342	58 665 120	-	143 786 462
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(26 971 857)	(166 281 596)	-	(193 253 453)
Прочие процентные расходы	-	(88 185 569)	-	(88 185 569)
Чистые процентные доходы	312 337 808	29 215 472	19 744 179	361 297 459
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(29 018 112)	(33 746 190)	-	(62 764 302)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(112 079 940)	96 452 862	-	(15 627 078)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	171 239 756	91 922 144	19 744 179	282 906 079
Комиссионные доходы	8 848 773	66 701 999	-	75 550 772
Комиссионные расходы	-	-	(28 283 908)	(28 283 908)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	(14 581 196)	(14 581 196)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(6 678 408)	-	(6 678 408)
Создание резерва по прочим активам	-	-	(2 810 753)	(2 810 753)
Прочие операционные доходы	-	-	7 291 870	7 291 870
Административные и прочие операционные расходы	(193 264 495)	-	(89 240 897)	(282 505 392)
Прибыль до налогообложения	(13 175 966)	151 945 735	(107 880 705)	30 889 064

32 События после отчетной даты

На основании Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-5041 от 27 марта 2021 года «О дополнительных мерах, осуществляемых в рамках программ развития семейного предпринимательства» о выделение средств в размере 400 млрд. УЗС, со стороны Министерства Финансов Республики Узбекистана. Согласно решения акционерного собрания от 21 мая 2021 года было принято решение, о дополнительном выпуске акции банка в номинале 1068 УЗС в количестве 374 531 835 штук, в размере 399 999 999 780 УЗС, за счет увеличение доли Министерство Финансов Республики Узбекистан.