

# **АО Анор Банк**

## **Финансовая отчетность**

*за период с 22 августа (дата учреждения) по 31 декабря  
2020 года  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

#### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении .....	3
Отчет о совокупном доходе .....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6

#### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	7
2. Основа подготовки отчетности .....	7
3. Основные положения учетной политики .....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Средства в банках .....	18
7. Кредиты клиентам .....	19
8. Основные средства .....	21
9. Нематериальные активы .....	21
10. Налогообложение .....	21
11. Расходы по кредитным убыткам .....	22
12. Прочие активы .....	22
13. Средства клиентов .....	23
14. Собственный капитал .....	23
15. Договорные и условные обязательства .....	24
16. Чистые процентные доходы .....	24
17. Чистые комиссионные доходы .....	25
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	25
19. Управление рисками .....	25
20. Оценка справедливой стоимости .....	33
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	35
22. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	35
23. Достаточность капитала .....	36

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «Анор Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного Общества «Анор Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период с 22 августа (дата регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан и получения лицензии) по 31 декабря 2020 года 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике 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.

### ***Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

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

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

*Audit company "Ernst & Young LLC"*  
Ташкент, Узбекистан

03 Мая 2021 года



**Отчет о финансовом положении**

**на 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<u>Прим.</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 853 253
Средства в банках	6	51 149 482
Кредиты клиентам	7	22 691 055
Основные средства	8	11 900 302
Нематериальные активы	9	2 891 324
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	425 922
Прочие активы	12	8 120 016
<b>Итого активы</b>		<b>104 031 354</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	13	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль		46 778
Оценочные обязательства	11,15	3 238
Прочие обязательства		727 168
<b>Итого обязательства</b>		<b>5 602 354</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	14	100 000 000
Накопленный дефицит		(1 571 000)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>98 429 000</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>104 031 354</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

03 мая 2021 г.

## Отчет о совокупном доходе

За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах узбекских сум)

		<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	16	3 470 013
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16</b>	<b>3 470 013</b>
Расходы по кредитным убыткам	11	(1 418 767)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>2 051 246</b>
Комиссионные доходы	17	1 368 558
Комиссионные расходы	17	(280 105)
<i>Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:</i>		
- торговые операции		(19 853)
- переоценка валютных статей		88 288
Прочие доходы		260 862
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 417 750</b>
Расходы на персонал	18	(3 417 537)
Амортизация	8, 9	(183 197)
Прочие операционные расходы	18	(1 818 406)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(5 419 140)</b>
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(1 950 144)</b>
Экономия по налогу на прибыль	10	379 144
<b>Убыток за год</b>		<b>(1 571 000)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>(1 571 000)</b>

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

**За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.**

*(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого</i>
<b>На 22 августа 2020 г.</b>	-	-	-
Выпуск акционерного капитала (Примечание 14)	100 000 000	-	<b>100 000 000</b>
Убыток за год	-	(1 571 000)	<b>(1 571 000)</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>100 000 000</b>	<b>(1 571 000)</b>	<b>98 429 000</b>



**Отчет о движении денежных средств****За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</b>
	<b>Прим.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>	
Проценты полученные	3 252 742
Комиссии полученные	1 368 558
Комиссии выплаченные	(280 105)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	(19 853)
Прочие доходы полученные	260 862
Расходы на персонал выплаченные	(3 843 459)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1 359 493)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(620 748)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>	
Средства в банках	(52 009 234)
Кредиты клиентам	(23 022 166)
Прочие активы	(3 527 541)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	
Средства клиентов	4 825 170
Прочие обязательства	689 701
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(73 664 818)</b>
Уплаченный налог на прибыль	-
<b>Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(73 664 818)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	
Приобретение основных средств	(12 040 637)
Приобретение нематериальных активов	(7 439 262)
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(19 479 899)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	
Поступления от выпуска акционерного капитала	100 000 000
<b>Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>100 000 000</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 365
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(7 395)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 853 253</b>
Денежные средства и их эквиваленты на 22 августа 2020 г.	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>6 853 253</b>

5

Прилагаемые примечания на стр. 7-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах узбекских сум)

**1. Описание деятельности**

АО «Анор Банк» (далее – «Банк») был учрежден в 2020 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и является цифровым банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз») 22 августа 2020г.

Банк принимает вклады населения и предоставляет кредиты на территории Республики Узбекистан, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Ташкенте. Юридический адрес Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Сайрам 5-проезд, д. 4.

Акционерами Банка на 31 декабря 2020 г. являются:

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b> <b>%</b>
Кахрамонжон Олимов	95,1%
Даврон Туракулов	4,9%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>

Банк находится под фактическим контролем Кахрамонжона Олимова.

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «НСБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тыс. сум»), если не указано иное.

**Влияние пандемии COVID-19**

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Узбекистан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Узбекистан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах узбекских сум)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк отразил актуальные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 7), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 20).

## 3. Основные положения учетной политики

### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### Финансовые активы и обязательства

#### Первоначальное признание

##### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

#### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

#### Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Средства в банках, кредиты клиентам*

Банк оценивает Средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

##### *Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.



(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *Обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и Средства в банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

###### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### *Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах узбекских сум)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	5-13
Компьютеры и оргтехника	5-15
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам**

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

**Акционерный капитал***Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного 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 собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.



(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. официальный курс ЦБ РУз составлял 10 477 сум за 1 доллар США соответственно.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

(в тысячах узбекских сум)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 22 августа 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 22 августа 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16*

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

(в тысячах узбекских сум)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

##### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ вероятность дефолта присваивается на основе бенчмарков по сопоставимым сегментам кредитования в банках Узбекистана;
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 2 105 483 тыс. сум. Подробная информация представлена в Примечаниях 5,6,7,15 и 11.



(в тысячах узбекских сум)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 000 000
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	1 742 771
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	117 877
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(7 395)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>6 853 253</u></b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<u>За период с 22 августа 2020 г. (дата учреждения) по 31 декабря 2020 г.</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 22 августа</b>	-
Изменения ОКУ	(7 395)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b><u>(7 395)</u></b>

**6. Средства в банках**

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	52 000 000
Обязательные резервы в ЦБ РУз	9 234
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(859 752)
<b>Средства в банках</b>	<b><u>51 149 482</u></b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РУз беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2020 г. средства в сумме 52 000 000 тыс. сум были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 5 узбекских банках.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	52 009 234	52 009 234
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b><u>52 009 234</u></b>	<b><u>52 009 234</u></b>

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	859 752	859 752
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b><u>859 752</u></b>	<b><u>859 752</u></b>

(в тысячах узбекских сум)

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>
Автокредитование	11 123 081
Коммерческое кредитование	10 124 192
Потребительское кредитование	1 992 164
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 239 437</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(548 382)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>22 691 055</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>22 691 055</b>

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте автокредитования за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	11 123 081	11 123 081
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>11 123 081</b>	<b>11 123 081</b>

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	171 182	171 182
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>171 182</b>	<b>171 182</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	10 124 192	10 124 192
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>10 124 192</b>	<b>10 124 192</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	323 744	323 744
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>323 744</b>	<b>323 744</b>

(в тысячах узбекских сум)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	1 992 164	1 992 164
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 992 164</b>	<b>1 992 164</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	53 456	53 456
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>53 456</b>	<b>53 456</b>

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 10 892 344 тыс. сум (46,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 336 242 тыс. сум.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u><i>31 декабря 2020 г.</i></u>
Физические лица	13 115 245
Частные компании	10 124 192
	<b>23 239 437</b>

Кредиты выдаются клиентам в Узбекистане. Коммерческие кредиты были выданы микрофинансовым организациям. Дополнительная информация представлена в Примечании 22.

(в тысячах узбекских сум)

**8. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Поступления	622 114	11 066 983	351 540	12 040 637
На 31 декабря 2020 г.	<u>622 114</u>	<u>11 066 983</u>	<u>351 540</u>	<u>12 040 637</u>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Начисленная амортизация	529	133 946	5 860	140 335
На 31 декабря 2020 г.	<u>529</u>	<u>133 946</u>	<u>5 860</u>	<u>140 335</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	<u>621 585</u>	<u>10 933 037</u>	<u>345 680</u>	<u>11 900 302</u>

**9. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 22 августа 2020г.	-
Поступления	2 934 186
На 31 декабря 2020 г.	<u>2 934 186</u>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	
На 22 августа 2020г.	-
Начисленная амортизация	42 862
На 31 декабря 2020 г.	<u>42 862</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 22 августа 2020г.	-
На 31 декабря 2020 г.	<u>2 891 324</u>

**10. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</b>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	46 778
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(425 922)
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<u>(379 144)</u>

Узбекские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 году составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 5%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах узбекских сум)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(1 950 144)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%
<b>Теоретическая экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(390 029)</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 885
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(379 144)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020г., а также их движение за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г., включают в себя следующие позиции:

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>	
	<b>22 августа 2020 г.</b>	<b>В отчете о прибыли или убытке</b>
		<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Оценочный резерв под обесценение кредитов	-	(283 743)
Основные средства	-	(8 147)
Прочие обязательства	-	(134 032)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>(425 922)</b>

**11. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

	<b>Прим.</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 395	<b>7 395</b>
Средства в банках	6	859 752	<b>859 752</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	548 382	<b>548 382</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	15	3 238	<b>3 238</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>1 418 748</b>	<b>1 418 748</b>

**12. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Предоплата для программного обеспечения	4 505 076
Прочие предоплаты	3 598 487
Прочие нефинансовые активы	16 453
<b>Прочие активы</b>	<b>8 120 016</b>

(в тысячах узбекских сум)

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов беспроцентные и включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Текущие счета	4 825 170
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 825 170</b>

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 4 170 730 тыс. сум (88,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Члены Наблюдательного Совета	3 083 392
Частные организации	1 042 136
Сотрудники	450 468
Прочие физические лица	249 174
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 825 170</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Физические лица	3 783 034
Консалтинговые услуги	286 285
Транспорт и связь	639 287
Страхование	87 075
Торговля	18 530
Финансирование	10 959
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 825 170</b>

**14. Собственный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<b>Количество акций</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	
	<b>Обыкновенные</b>	<b>Обыкновенные</b>	<b>Итого</b>
<b>На 22 августа 2020г.</b>	-	-	-
Выпуск акционерного капитала	100 000 000	1 000	100 000 000
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>100 000 000</b>	<b>1 000</b>	<b>100 000 000</b>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 100 000 000 штук; номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 сум.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в узбекских сумах, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов.

(в тысячах узбекских сум)

**15. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В Узбекистане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Узбекистана будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

**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.

**Налогообложение**

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Налоговые органы Узбекистана могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

На 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	
Обязательства по предоставлению кредитов	175 917
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>175 917</u>
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	3 238

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.:

<u>Обязательства по предоставлению кредитов</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 22 августа 2020 г.</b>	-	-
Новые обязательства	3 238	<u>3 238</u>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<u>3 238</u>	<u>3 238</u>

**16. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
Средства в банках	2 957 452
Кредиты клиентам	397 493
Денежные средства и их эквиваленты	115 068
<b>Чистые процентные доходы</b>	<u>3 470 013</u>



(в тысячах узбекских сум)

**17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020</b>
Расчетные операции	1 368 361
Прочее	197
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 368 558</b>
Расчетные операции	278 488
Прочее	1 617
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>280 105</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 088 453</b>

**18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020</b>
Заработная плата и премии	2 889 029
Отчисления на социальное обеспечение	528 508
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3 417 537</b>
Маркетинг и реклама	432 982
Офисные принадлежности	267 369
Юридические и консультационные услуги	584 945
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	117 479
Страхование депозитов	100 059
Расходы на топливо	99 490
Услуги связи	41 771
Представительские расходы	38 767
Содержание и аренда помещений	25 084
Операционные налоги	18 912
Командировочные и сопутствующие расходы	7 916
Прочее	83 632
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1 818 406</b>

**19. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

(в тысячах узбекских сум)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Наблюдательный Совет*

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитет по рискам*

Основной целью Комитета является содействие Наблюдательному Совету Банка в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватности системы управления рисками в банке, анализ рисков совершенствования и укрепления системы управления рисками.

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также отвечает за контроль и анализ ликвидной позиции банка. Разработка предложений по оптимизации структуры активов и пассивов банка, обеспечивающую оптимальную доходность активов в сочетании с их ликвидностью и привлекательностью для вкладчиков и пользователей ресурсов банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из экономических условий Банк также моделирует наихудшие сценарии» проводя «стресс-тестинги», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах узбекских сум)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно Кредитный комитет определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Наблюдательный совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(в тысячах узбекских сум)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах узбекских сум)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисуточные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ Наличие дефолтного рейтинга;
- ▶ Введение моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- ▶ Принятие решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация);
- ▶ Отзыв лицензии на осуществление операций.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений управление риск-менеджмента Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников.

#### Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит управление корпоративного кредитования. В связи с отсутствием внутренней статистики в Банке оценка резерва происходит экспертно на основе значений вероятности дефолта по сопоставимым сегментам кредитования в банках Узбекистана, а также макроэкономической прогнозной информации.

#### Потребительское кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется аналогично сегменту коммерческого кредитования и кредитования предприятий малого бизнеса: применяется экспертное присвоение значений вероятности дефолта до накопления статистики. В оценке кредитного риска по сегменту также учитываются макроэкономические прогнозы.

Вероятность дефолта (PD) присваивается на основе бенчмарков по сопоставимым сегментам кредитования в банках Узбекистана. В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года в разбивке по классам:

	<i>Рейтинг</i>	<i>PD</i>
- Автокредитование	Стандартный рейтинг	4,0%
- Коммерческие кредиты	Стандартный рейтинг	8,0%
- Потребительские кредиты	Стандартный рейтинг	4,0%

(в тысячах узбекских сум)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту.

Банк предлагает своим розничным клиентам кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD обновляется на каждую дату расчета резерва.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов, Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при попадании инструмента под соответствующие критерии:

Для коммерческого и потребительского кредитования

1. Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/ или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
2. Наличие реструктуризации за последний год;

Для казначейских и межбанковских отношений:

1. Снижение внешнего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 и более ступеней по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
2. Снижение рейтинга рейтингового агентства Moody's до "Саа1" и ниже.

#### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ кредиты юридическим лицам Этапа 2 и Этапа 3, превышающие заданный порог
- ▶ крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ потребительские кредиты в Этапе 1.

(в тысячах узбекских сум)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например уровень инфляции.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показано значение прогнозного экономического переменного/допущения, которое используется в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<b>Ключевые факторы</b>	<b>Сценарий ОКУ</b>	<b>Присвоенная вероятность, %</b>	<b>2021 год</b>
<b>Уровень инфляции, %</b>	Оптимистический	40%	5,21%
	Базовый	50%	9,50%
	Пессимистический	10%	13,79%

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. На 31 декабря 2020 г. все активы Банка, несущие кредитный риск, отнесены к Стандартному рейтингу Банка.

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Финансовые активы и обязательства Банка сконцентрированы в Узбекистане.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Узбекистана, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.



(в тысячах узбекских сум)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется Банком на основе соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РУз. На 31 декабря соответствующее соотношение составляло:

	<b>На 31 декабря 2020 г.,</b>
Коэффициент покрытия ликвидности (Высоколиквидные активы / Чистый отток в последующие 30 дней) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	843,9%
Норма чистого стабильного финансирования (Доступная сумма стабильного финансирования / Необходимая сумма стабильного финансирования) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	190,6%

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>
<b>Финансовые обязательства</b>	
Средства клиентов	4 825 170
Прочие обязательства	727 168
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 552 338</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	<b>Менее 3 месяцев</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>175 917</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 13.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2020 г. Банк не предоставлял и не получал кредитов с плавающей процентной ставкой.

(в тысячах узбекских сум)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РУз. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлена валюта, в которой Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к узбекскому суму на отчет о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2020 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год</b>
Доллар США	21.2%	243 800
Доллар США	(21.2%)	(243 800)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**20. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах узбекских сум)

**20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 853 253	–	–	<b>6 853 253</b>
Средства в банках	–	–	51 149 482	<b>51 149 482</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	22 147 818	<b>22 147 818</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов	–	–	4 825 170	<b>4 825 170</b>

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2020 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2020 год</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток) 2020 год</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6 853 253	6 853 253	–
Средства в банках	51 149 482	51 149 482	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 691 055	22 147 818	543 237
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	4 825 170	4 825 170	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>543 237</b>

(в тысячах узбекских сум)

**21. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 853 253	–	6 853 253
Средства в банках	51 149 482	–	51 149 482
Кредиты клиентам	11 766 015	10 925 040	22 691 055
Основные средства	–	11 900 302	11 900 302
Нематериальные активы	–	2 891 324	2 891 324
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	425 922	425 922
Прочие активы	8 120 016	–	8 120 016
<b>Итого</b>	<b>77 888 766</b>	<b>26 142 588</b>	<b>104 031 354</b>
Средства клиентов	4 825 170	–	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	46 778	–	46 778
Оценочные обязательства	814	2 424	3 238
Прочие обязательства	727 168	–	727 168
<b>Итого</b>	<b>5 599 930</b>	<b>2 424</b>	<b>5 602 354</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>72 288 836</b>	<b>26 140 164</b>	<b>98 429 000</b>

**22. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Организации, находящиеся под общим контролем
<b>Кредиты, не погашенные на 22 августа</b>	–
Кредиты, выданные в течение года	11 100 000
Начисленные проценты	124 192
Погашение кредитов в течение года	(1 100 000)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>10 124 192</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	(323 744)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва</b>	<b>9 800 448</b>

	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Члены Наблюдате- льного Совета
Текущие счета на 31 декабря	98 033	205 805	4 083 392

(в тысячах узбекских сум)

**22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<b>За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Организации, находящиеся под общим контролем</b>
Процентная выручка по кредитам, рассчитанная с использованием ЭПС	198 740
Расходы по кредитным убыткам по кредитам	517 616
Комиссионные доходы	99 370
Прочие операционные расходы	1 323

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<b>2020 год</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1,369,637
Отчисления на социальное обеспечение	160,205
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1,529,842</b>

**23. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РУз при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги.

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2020 коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>2020 год</b>
Капитал 1-го уровня	98 429 000
Капитал 2-го уровня	-
<b>Итого капитал</b>	<b>98 429 000</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	
Кредитный риск	101 453 545
Рыночный риск	3 751 673
	<b>105 205 218</b>
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	93.6%
Общий коэффициент достаточности капитала	93.6%