

АО «ANOR BANK»

Финансовая отчетность

за 2021 год с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в кредитных организациях	25
7. Кредиты клиентам	27
8. Основные средства	31
9. Нематериальные активы	32
10. Налогообложение	33
11. Расходы по кредитным убыткам	34
12. Прочие активы и обязательства	35
13. Средства кредитных организаций	35
14. Средства клиентов	35
15. Собственный капитал	36
16. Договорные и условные обязательства	37
17. Чистые процентные доходы	38
18. Чистые комиссионные доходы	38
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
20. Управление рисками	39
21. Оценка справедливой стоимости	48
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	50
24. Достаточность капитала	51
25. События после отчетной даты	51



Audit company Ernst & Young LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospekt, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi, 3-qavat
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел.: +998 (71) 140 6482
Факс: +998 (71) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Анор Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Анор Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ). Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 14 к финансовой отчетности, в котором описана значительная концентрация депозитов клиентов Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 Банк 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 его 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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.

Ташкент, Узбекистан

14 июня 2022 г.

Audit organization „Ernst & Young LLC“

ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»
Сертификат на право проведения аудиторских
Проверок банков зарегистрированный
в Центральном Банке Республики Узбекистан
№11 от 22 июля 2019 года

Анвархон Азамов

Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор
Квалификационный сертификат аудитора на
право проведения аудиторских проверок Банков
№11/4 от 11 мая 2017 года выданный
Центральным Банком Республики Узбекистан
30 марта 2018 года

Глава практики Республики Узбекистан.
ООО Аудиторская организация «Ernst & Young»

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2021 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	280 437 908	6 853 253
Средства в кредитных организациях	6	5 762 776	51 149 482
Кредиты клиентам	7	597 030 863	22 691 055
Основные средства	8	129 910 234	11 900 302
Нематериальные активы	9	32 709 010	2 891 324
Предоплата по налогу на прибыль		787 965	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	6 332 201	425 922
Прочие активы	12	37 884 582	8 120 016
Итого активы		1 090 855 539	104 031 354
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	61 000 000	–
Средства клиентов	14	864 529 046	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	46 778
Прочие обязательства	12	7 942 430	730 406
Итого обязательства		933 471 476	5 602 354
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	185 000 000	100 000 000
Накопленный дефицит		(27 615 937)	(1 571 000)
Итого собственный капитал		157 384 063	98 429 000
Итого собственный капитал и обязательства		1 090 855 539	104 031 354

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.



Шерзод Акрамов

Умид Бабаев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 июня 2022 г.

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	17	92 916 536	3 470 013
Процентные расходы	17	(54 564 078)	–
Чистый процентный доход	17	38 352 458	3 470 013
Расходы по кредитным убыткам	11	(18 764 504)	(1 418 767)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		19 587 954	2 051 246
Комиссионные доходы	18	28,088,231	1 368 558
Комиссионные расходы	18	(3 371 366)	(280 105)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		777 848	(19 853)
- переоценка валютных статей		279 216	88 288
Прочие доходы		23 261	260 862
Непроцентные доходы		25 797 190	1 417 750
Расходы на персонал	19	(41 747 918)	(3 417 537)
Амортизация	8, 9	(8 613 436)	(183 197)
Прочие операционные расходы	19	(26 975 006)	(1 818 406)
Непроцентные расходы		(77 336 360)	(5 419 140)
Убыток до экономии по налогу на прибыль		(31 951 216)	(1 950 144)
Экономия по налогу на прибыль	10	5 906 279	379 144
Убыток за год		(26 044 937)	(1 571 000)
Прочие совокупный доход за год, за вычетом налогов		–	–
Итого совокупный убыток за год		(26 044 937)	(1 571 000)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.



14 июня 2022 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	Акционерный капитал	Накопленный дефицит	Итого
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-	-
Убыток за год	-	(1 571 000)	(1 571 000)
Итого совокупный убыток за год	-	(1 571 000)	(1 571 000)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	100 000 000	-	100 000 000
На 31 декабря 2020 г.	100 000 000	(1 571 000)	98 429 000
Убыток за год	-	(26 044 937)	(26 044 937)
Итого совокупный убыток за год	-	(27 615 937)	(27 615 937)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	85 000 000	-	85 000 000
На 31 декабря 2021 г.	185 000 000	(27 615 937)	157 384 063

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.



Шерзод Акрамов

Ҳамид Бабаев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 июня 2022 г.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2021 г.	За период с 22 августа 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		90 075 932	3 252 742
Проценты выплаченные		(50 906 848)	-
Комиссии полученные		28 088 231	1 368 558
Комиссии выплаченные		(3 371 366)	(280 105)
Реализованные убытки/(прибыли) за вычетом прибылей/убытков по операциям с иностранной валютой		777 848	(19 853)
Прочие доходы полученные		23 261	260 862
Расходы на персонал выплаченные		(39 678 634)	(3 843 459)
Прочие операционные расходы выплаченные		(26 513 346)	(1 359 493)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 504 922)	(620 748)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		46 137 953	(52 009 234)
Кредиты клиентам		(590 218 378)	(23 022 166)
Прочие активы		(3 963 741)	(3 527 541)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		61 000 000	-
Средства клиентов		856 046 647	4 825 170
Прочие обязательства		4 281 342	689 701
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		371 778 901	(73 664 818)
Уплаченный налог на прибыль		(834 742)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		370 944 159	(73 664 818)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(182 441 055)	(19 479 899)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(182 441 055)	(19 479 899)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	15	85 000 000	100 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		85 000 000	100 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		279 216	5 365
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(197 665)	(7 395)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		273 584 655	6 853 253
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 853 253	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		280 437 908	6 853 253



Прилагаемые примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(в тысячах узбекских сум)

1. Описание деятельности

АО «ANOR BANK» (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 являются:

Акционер	2021 г. %	2020 г. %
Кахрамонжон Олимов	97.4%	95.1%
Даврон Туракулов	2.6%	4.9%
Итого	100.0%	100.0%

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 по тексту – «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, которое продолжилось в 2021 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 Республики 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 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 7), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 21).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости он[а] планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. 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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 ССПУ.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, 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.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, 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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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. В 2021 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах узбекских сум)

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

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.

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>
Здания	30-40
Мебель и принадлежности	5-13
Компьютеры и оргтехника	5-13
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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 потребуются 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 не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды 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.

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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. 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.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 г. официальный курс ЦБ РУз составлял 10 838 сум. и 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.

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 1 января 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 тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он] еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он[а] впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное 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 коммиссионного 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 коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное 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 1 января 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.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

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 21.

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 риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость 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:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ 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;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в тысячах узбекских сум)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок**

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., составила 17 517 046 тыс. сум (2020 г.: 2 105 483 тыс. сум). Подробная информация представлена в Примечаниях 7.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Депозиты овернайт в ЦБ РУз	160 105 205	–
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	106 633 800	1 742 771
Наличные средства	11 908 091	–
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 995 872	117 877
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	–	5 000 000
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<u>(205 060)</u>	<u>(7 395)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>280 437 908</u>	<u>6 853 253</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 г. и за период с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г. приведен ниже:

	<u>2021 г.</u>	<u>За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января / 22 августа	(7 395)	–
Изменения ОКУ	(197 665)	(7 395)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(205 060)</u>	<u>(7 395)</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РУз	4 787 515	9 234
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	52 000 000
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 083 766	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<u>(108 505)</u>	<u>(859 752)</u>
Средства в кредитных организациях	<u>5 762 776</u>	<u>51 149 482</u>

(в тысячах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

На 31 декабря 2021 г. Банк не имел средства на текущих счетах и межбанковских депозитах (2020 г.: 52 000 000 тыс. сум).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2021 г. и за период с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Валовая балансовая стоимость на 1 января / 22 августа	52 009 234	-
Новые созданные или приобретенные активы	5 862 047	52 009 234
Активы, которые были погашены	(52 000 000)	-
На 31 декабря	5 871 281	52 009 234
	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января / 22 августа	859 752	-
Новые созданные или приобретенные активы	108 505	859 752
Активы, которые были погашены	(859 752)	-
На 31 декабря	108 505	859 752

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Потребительское кредитование	564 467 169	13 115 245
Коммерческое кредитование	44 727 570	10 124 192
Кредитование предприятий малого бизнеса	7 056 707	-
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	616 251 446	23 239 437
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(19 220 583)	(548 382)
Итого кредиты клиентам	597 030 863	22 691 055

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Нижне представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	13 115 245	-	-	13 115 245
Новые созданные или приобретенные активы	552 489 869	-	-	552 489 869
Активы, которые были погашены	(1 137 945)	-	-	(1 137 945)
Переводы в Этап 2	(16 075 123)	16 075 123	-	-
Переводы в Этап 3	(5 654 426)	-	5 654 426	-
На 31 декабря 2021 г.	542 737 620	16 075 123	5 654 426	564 467 169

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	224 638	-	-	224 638
Новые созданные или приобретенные активы	17 478 809	-	-	17 478 809
Активы, которые были погашены	(28 356)	-	-	(28 356)
Переводы в Этап 2	(2 850 294)	2 850 294	-	-
Переводы в Этап 3	(3 059 238)	-	3 059 238	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	40 077	5 450	45 527
Чистая переоценка ОКУ	107 237	-	-	107 237
На 31 декабря 2021 г.	11 872 796	2 890 371	3 064 688	17 827 855

(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 коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	10 124 192	-	-	10 124 192
Новые созданные или приобретенные активы	34 703 543	-	-	34 703 543
Активы, которые были погашены	(100 165)	-	-	(100 165)
На 31 декабря 2021 г.	<u>44 727 570</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44 727 570</u>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	323 744	-	-	323 744
Новые созданные или приобретенные активы	1 041 106	-	-	1 041 106
Активы, которые были погашены	(3 649)	-	-	(3 649)
Чистая переоценка ОКУ	(93 964)	-	-	(93 964)
На 31 декабря 2021 г.	<u>1 267 237</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 267 237</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	7 056 707	-	-	7 056 707
На 31 декабря 2021 г.	<u>7 056 707</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 056 707</u>

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	125 491	-	-	125 491
На 31 декабря 2021 г.	<u>125 491</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125 491</u>

(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 коммерческого кредитования за период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	10 124 192	-	-	10 124 192
На 31 декабря 2020 г.	<u>10 124 192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 124 192</u>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	323 744	-	-	323 744
На 31 декабря 2020 г.	<u>323 744</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>323 744</u>

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	13 115 245	-	-	13 115 245
На 31 декабря 2020 г.	<u>13 115 245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13 115 245</u>

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 22 августа 2020 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	224 638	-	-	224 638
На 31 декабря 2020 г.	<u>224 638</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224 638</u>

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 52 872 982 тыс. сум. (8% от совокупного кредитного портфеля) (2020 г.: 10 892 344 тыс. сум. (46.9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 1 949 636 тыс. сум. (2020 г.: 336 242 тыс. сум.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	564 467 169	13 115 245
Частные компании	51 784 277	10 124 192
	<u>616 251 446</u>	<u>23 239 437</u>

Кредиты выдаются клиентам в РУз, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	564 467 169	13 115 245
Микрофинансирование	44 727 570	10 124 192
Предприятия торговли	2 910 293	–
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 024 763	–
Строительство	1 989 300	–
Прочее	132 351	–
	<u>616 251 446</u>	<u>23 239 437</u>

(в тысячах узбекских сум)

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2021 г.	-	622 114	11 066 982	351 541	12 040 637
Поступления	76 835 601	10 283 189	33 296 636	3 596 607	124 012 033
На 31 декабря 2021 г.	<u>76 835 601</u>	<u>10 905 303</u>	<u>44 363 618</u>	<u>3 948 148</u>	<u>136 052 670</u>
Накопленная амортизация					
На 1 января 2021 г.	-	(529)	(133 947)	(5 859)	(140 335)
Начисленная амортизация	(1 522 199)	(2 609 436)	(1 597 775)	(272 691)	(6 002 101)
На 31 декабря 2021 г.	<u>(1 522 199)</u>	<u>(2 609 965)</u>	<u>(1 731 722)</u>	<u>(278 550)</u>	<u>(6 142 436)</u>
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2021 г.	-	621 585	10 933 035	345 682	11 900 302
На 31 декабря 2021 г.	<u>75 313 402</u>	<u>8 295 338</u>	<u>42 631 896</u>	<u>3 669 598</u>	<u>129 910 234</u>

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-	-	-	-
Поступления	-	622 114	11 066 982	351 541	12 040 637
На 31 декабря 2020 г.	<u>-</u>	<u>622 114</u>	<u>11 066 982</u>	<u>351 541</u>	<u>12 040 637</u>
Накопленная амортизация					
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	-	(529)	(133 947)	(5 859)	(140 335)
На 31 декабря 2020 г.	<u>-</u>	<u>(529)</u>	<u>(133 946)</u>	<u>(5 859)</u>	<u>(140 335)</u>
Чистая балансовая стоимость					
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	<u>-</u>	<u>621 585</u>	<u>10 933 035</u>	<u>345 682</u>	<u>11 900 302</u>

(в тысячах узбекских сум)

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2020 г.	2 934 186	2 934 186
Поступления	32 429 021	32 429 021
На 31 декабря 2021 г.	<u>35 363 207</u>	<u>35 363 207</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2020 г.	(42 862)	(42 862)
Начисленная амортизация	(2 611 335)	(2 611 335)
На 31 декабря 2021 г.	<u>(2 654 197)</u>	<u>(2 654 197)</u>
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2020 г.	2 891 324	2 891 324
На 31 декабря 2021 г.	<u>32 709 010</u>	<u>32 709 010</u>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-
Поступления	2 934 186	2 934 186
На 31 декабря 2020 г.	<u>2 934 186</u>	<u>2 934 186</u>
Накопленная амортизация		
На 22 августа 2020 г. (дата образования).	-	-
Начисленная амортизация	(42 862)	(42 862)
На 31 декабря 2020 г.	<u>(42 862)</u>	<u>(42 862)</u>
Чистая балансовая стоимость		
На 22 августа 2020 г. (дата образования)	-	-
На 31 декабря 2020 г.	<u>2 891 324</u>	<u>2 891 324</u>

(в тысячах узбекских сум)

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	–	46 778
Уменьшение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(5 906 279)	(425 922)
Экономия по налогу на прибыль	(5 906 279)	(379 144)

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:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Убыток до налогообложения	(31 951 216)	(1 950 144)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(6 390 243)	(390 029)
Непризнанный налоговый убыток	319 538	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	164 427	10 885
Экономия по налогу на прибыль	(5 906 279)	(379 144)

(в тысячах узбекских сум)

10. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции

	22 августа 2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
		В отчете о прибыли или убытке		В отчете о прибыли или убытке	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенесенный налоговый убыток	-	-	-	319 538	319 538
Кредиты клиентам	-	109 676	109 676	4 987 305	5 096 981
Прочие обязательства	-	134 670	134 670	683 531	818 201
Основные средства	-	8 147	8 147	302 605	310 752
Нематериальные активы	-	-	-	43 554	43 554
Средства в кредитных организациях	-	173 429	173 429	(110 716)	62 713
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	-	425 922	425 922	6 225 817	6,651,739
Непризнанный налоговый убыток	-	-	-	(319 538)	(319 538)
Отложенный налоговый актив	-	425 922	425 922	5 906 279	6 332 201

11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	197 665	-	-	197 665
Средства в кредитных организациях	6	(751 247)	-	-	(751 247)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	18 626 674	40 077	5 450	18 672 201
Обязательства по предоставлению кредитов	15	645 885	-	-	645 885
Итого расходы по кредитным убыткам		18 718 977	40 077	5 450	18 764 504

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за период с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 395	-	-	7 395
Средства в кредитных организациях	6	859 752	-	-	859 752
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	548 382	-	-	548 382
Обязательства по предоставлению кредитов	15	3 238	-	-	3 238
Итого расходы по кредитным убыткам		1 418 767	-	-	1 418 767

(в тысячах узбекских сум)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Предоплата	34 229 228	8 103 563
Малоценные и быстроизнашивающиеся активы на складе	3 518 692	–
Прочие нефинансовые активы	136 662	16 453
Прочие активы	<u>37 884 582</u>	<u>8 120 016</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по закупке товаров и услуг	3 610 869	471 699
Задолженность перед персоналом	2 069 284	205 457
Прочие финансовые обязательства	<u>5 680 153</u>	<u>677 156</u>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	649 123	3 238
Итого прочие финансовые обязательства	<u>6 329 276</u>	<u>680 394</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогу, кроме налога на прибыль	1 509 414	26 342
Прочие нефинансовые обязательства	103 740	23 670
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>1 613 154</u>	<u>50 012</u>
Прочие обязательства	<u>7 942 430</u>	<u>730 406</u>

13. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2021 г. средства в кредитных организациях составляли 61 000 000 тыс. сум (2020 г.: 0 тыс. сум).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Срочные депозиты	771 484 144	–
Текущие счета	93 044 902	4 825 170
Средства клиентов	<u>864 529 046</u>	<u>4 825 170</u>

На 31 декабря 2021 г. средства клиентов в размере 337 482 158 тыс. сум. (39.0%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2020 г.: 4 170 730 тыс. сум. (88,8%). Их них, средства клиентов в размере 100 000 тыс. сум. (11.6%) и 91 472 тыс. сум (10.6%) представляли собой средства двух крупнейших клиентов, АО «Аммофос-Максам» и СП ООО «Харидтехнологиялари» соответственно (2020 г.:0 тыс. сум).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 364 549 005 тыс. сум. (2020 г.:0 тыс. сум.). В соответствии с Гражданским кодексом РУз, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах узбекских сум)

14. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	399 389 303	3 783 034
Государственные и бюджетные организации	249 000 739	-
Частные организации	199 673 887	1 042 136
Негосударственные некоммерческие организации	16 465 117	-
Средства клиентов	<u>864 529 046</u>	<u>4 825 170</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	399 389 303	3 783 034
Производство	117 253 439	-
Транспорт и связь	114 558 421	639 287
Торговля	93 904 216	18 530
Строительство	55 525 038	-
Государственные организации	48 800 000	-
Страхование	24 038 457	87 074
Деятельность центрального банка	3 800 000	-
Исследования и образование	3 623 012	-
Сельское хозяйство	1 101 319	-
Консалтинговые услуги	972 259	286 285
Финансирование	373 855	10 960
Здравоохранение	53 759	-
Металлургия	26 078	-
Прочее	1 109 890	-
Средства клиентов	<u>864 529 046</u>	<u>4 825 170</u>

15. Собственный капитал

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

	<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Итого</i>
	<i>Количество акций</i>	<i>(в узбекских сумах)</i>	
	<u>Обыкновенные</u>	<u>Обыкновенные</u>	
На 22 августа 2020 г.	-	-	-
Увеличение акционерного капитала	100 000 000	1 000	100 000 000
На 31 декабря 2020 г.	<u>100 000 000</u>	<u>1 000</u>	<u>100 000 000</u>
Увеличение акционерного капитала	85 000 000	1 000	85 000 000
На 31 декабря 2021 г.	<u>185 000 000</u>	<u>1 000</u>	<u>185 000 000</u>

Общее количество объявленных обыкновенных составляет 185 000 000 штук (2020 г.: 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)

16. 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 российской экономики в будущем 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

Ряд положений действующего в настоящий момент узбекского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в том числе штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Банка считает, что Банк, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

На 31 декабря 2021 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 следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	30 541 338	175 917
Договорные и условные обязательства	<u>30 541 338</u>	<u>175 917</u>
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(649 123)	(3 238)

Все остатки обязательства кредитного характера отнесены к Этапу 1. В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 г. и за период с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.:

	<u>2021 г.</u>	<u>За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.</u>
Обязательства по предоставлению кредитов		
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января / 22 августа.	3 238	–
Новые обязательства	645 885	3 238
На 31 декабря	<u>649 123</u>	<u>3 238</u>

(в тысячах узбекских сум)

17. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	86 380 435	397 493
Средства в кредитных организациях	6 536 101	3 072 520
Итого процентная выручка	92 916 536	3 470 013
Средства клиентов	(46 871 874)	–
Средства кредитных организаций	(7 692 204)	–
Процентные расходы	(54 564 078)	–
Чистые процентные доходы	38 352 458	3 470 013

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Расчетные операции	27 668 378	1 368 361
Прочее	419 853	197
Комиссионные доходы	28 088 231	1 368 558
Операции по обработке данных	(1 620 848)	–
Расчетные операции	(1 574 517)	(278 488)
Прочее	(176 001)	(1 617)
Комиссионные расходы	(3 371 366)	(280 105)
Чистые комиссионные доходы	24 716 865	1 088 453

(в тысячах узбекских сум)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
Заработная плата и премии	33 447 848	2 889 029
Отчисления на социальное обеспечение	8 300 070	528 508
Расходы на персонал	41 747 918	3 417 537
Маркетинг и реклама	6 998 509	432 982
Юридические и консультационные услуги	2 980 847	584 945
Офисные принадлежности	2 477 182	267 369
Техническая поддержка	2 436 279	-
Членские взносы	1 928 653	100 059
Операционные налоги	1 632 776	18 912
Услуги связи	1 557 048	41 771
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 269 222	117 479
Лицензии	1 198 164	-
Содержание и аренда помещений	1 035 304	25 084
Охранные услуги	780 847	-
Представительские расходы	590 808	38 767
Коммунальные услуги	390 070	99 490
Транспортные расходы	275 665	3 671
Командировочные и сопутствующие расходы	242 127	7 916
Штрафные санкции	81 413	-
Страхование	39 588	1 323
Прочее	1 060 504	78 638
Прочие операционные расходы	26 975 006	1 818 406

20. 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.

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 Наблюдательный совет, 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.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс 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 несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Разработка предложений по оптимизации структуры активов и пассивов банка, обеспечивающую оптимальную доходность активов в сочетании с их ликвидностью и привлекательности 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 прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство 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.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)***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. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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) *Вероятность дефолта* 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) *Величина, подверженная риску дефолта*, 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) *Уровень потерь при дефолте* 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.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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, чем на 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 внутрисдневные 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;
- ▶ вынужденная реструктуризация за последний год;
- ▶ 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 по ним перестают наблюдаться критерии дефолта. Решение в отношении того, следует ли отнести финансовый инструмент к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от того, наблюдаются ли на отчетную дату признаки увеличения кредитного риска.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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 департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает соответствующее значение вероятности дефолта.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования в связи с отсутствием внутренней статистики по дефолтам в Банке оценка резерва происходит на основе вероятностей дефолта, полученных с использованием подхода для низко-дефолтных портфелей, а также с учетом макроэкономической прогнозной информации.

Потребительское кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка резерва по данным продуктам происходит на основе вероятностей дефолта, полученных путем построения матриц миграции. Матрицы миграции строятся в разрезе продуктов на основе исторических данных потребительского кредитного портфеля Банка. В оценке кредитного риска по сегменту также учитываются макроэкономические прогнозы.

В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года в разбивке по классам:

	<i>Рейтинг</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Карты рассрочки</i>	<i>Коммерческие кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>
1	Стандартный рейтинг	2,6%	5,7%	5,0%	8,3%
2		9,5%	16,3%	-	21,4%
3	Рейтинг ниже стандартного	27,1%	43,8%	-	46,6%
4		62%	74,9%	-	73,9%
5	Обесцененные	100%	100%	-	100%

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>Автокредитование</i>	<i>Карты рассрочки</i>	<i>Коммерческие кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>
1	Стандартный рейтинг	4,0%	4,0%	8,0%	4,0%

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для кредитных линий и кредитных карт EAD включает в себя возможность клиента увеличивать задолженность при приближении к дефолту. При расчете EAD для кредитов Этапа 1 Банк учитывает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов учитывается возможность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается с учетом стоимости обеспечения по каждому инструменту обновляется на каждую дату расчета резерва. Показатель LGD отражает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

- ▶ 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;
- ▶ наличие реструктуризации, связанной с ухудшением финансового положения контрагента (но не являющейся вынужденной), за год;

Для казначейских и межбанковских отношений

- ▶ снижение внешнего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 или более ступеней по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
- ▶ 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, превышающий 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.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта 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 курс доллара и ВВП.

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.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	-	268 734 877	-	268 734 877
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	-	5 871 281	-	5 871 281
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	44 727 570	-	-	44 727 570
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	7 056 707	-	-	7 056 707
		Этап 1	503 234 527	38 798 442	704 651	542 737 620
- Потребительское кредитование		Этап 2	-	15 951 270	123 853	16 075 123
		Этап 3	-	-	-	5 654 426
Обязательства по предоставлению кредитов	16	Этап 1	29 892 215	-	-	29 892 215
Итого			584 911 019	329 355 870	828 504	920 749 819

<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	5	Этап 1	-	6 860 648	-	6 860 648
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	-	52 009 234	-	52 009 234
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	10 124 192	-	-	10 124 192
- Потребительское кредитование		Этап 1	13 115 245	-	-	13 115 245
Обязательства по предоставлению кредитов	16	Этап 1	172 679	-	-	172 679
Итого			23 412 116	58 869 882	-	82 281 998

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

Финансовые активы и обязательства Банка сконцентрированы в Узбекистане.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**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 Республики Узбекистан, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на основе соотношений чистых ликвидных активов и обязательств клиента в рамках нормативов, установленных ЦБ РУз. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2021 г., %	2020 г., %
Коэффициент покрытия ликвидности (Высоколиквидные активы / Чистый отток в последующие 30 дней) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	188%	844%
Норма чистого стабильного финансирования (Доступная сумма стабильного финансирования / Необходимая сумма стабильного финансирования) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	135%	191%

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.

На 31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 870 000	56 606 667	10 791 667	70 268 333
Средства клиентов	280 050 828	415 352 304	314 055 053	1 009 458 185
Прочие обязательства	7 942 429	-	-	7 942 429
Итого недисконтированные финансовые обязательства	290 863 257	471 958 971	324 846 720	1 087 668 947
На 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 825 170	-	-	4 825 170
Прочие обязательства	727 168	-	-	727 168
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 552 338	-	-	5 552 338

Все договорные и условные обязательства Банка считаются подлежащими исполнению по первому требованию вследствие того, что согласно договорным условиям, они могут быть отнесены на самый ранний период, в котором может быть предъявлено требование об их исполнении. Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания их действия.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**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 2021 г. Банк не предоставил и не получал кредитов с плавающей процентной ставкой.

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 представлены валюты, в которых 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 потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2021 г.</i>		<i>2020 г.</i>	
	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	19.9%	6 358 292	21.2%	243 800
Доллар США	(19.9%)	(6 358 292)	(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.

(в тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости**Иерархия 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.

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>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2020 г.</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	11 908 091	268 529 817	-	280 437 908
Средства в кредитных организациях	-	5 762 776	-	5 762 776
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	555 526 459	555 526 459
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	59 159 658	59 159 658
Средства клиентов	-	-	868 061 909	868 061 909

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2020 г.</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 853 253	-	6 853 253
Средства в кредитных организациях	-	51 149 48	-	51 149 482
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	22 147 818	22 147 818
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	4 825 170	4 825 170

(в тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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.

	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2021 г.	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедливая стоимость 2020 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	280 437 908	280 437 908	–	6 853 253	6 853 253	–
Средства в кредитных организациях	5 762 776	5 762 776	–	51 149 482	51 149 482	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	597 030 863	555 526 459	41 504 404	22 691 055	22 147 818	543 237
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	61 000 000	59 159 658	1 840 342	–	–	–
Средства клиентов	864 529 046	868 061 909	(3 532 863)	4 825 170	4 825 170	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			49 869 964			543 237

22. 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 20 «Управление рисками»

	2021 г.			2020 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	280 437 908	–	280 437 908	6 853 253	–	6 853 253
Средства в кредитных организациях	5 762 776	–	5 762 776	51 149 482	–	51 149 482
Кредиты клиентам	381 054 087	235 197 360	616 251 446	11 766 015	10 925 040	22 691 055
Основные средства	–	129 910 234	129 910 234	–	11 900 302	11 900 302
Нематериальные активы	–	32 709 010	–	–	2 891 324	2 891 324
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	6 332 201	6 332 201	–	425 922	425 922
Прочие активы	37 884 582	–	37 884 582	8 120 016	–	8 120 016
Итого	705 139 353	404 148 805	1 109 288 158	77 888 766	26 142 588	104 031 354
Средства кредитных организаций	21 000 000	40 000 000	61 000 000	–	–	4 825 170
Средства клиентов	593 011 066	271 517 980	864 529 046	4 825 170	–	4 825 170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	46 778	–	46 778
Оценочные обязательства	136 843	496 178	633 021	814	2 424	3 238
Прочие обязательства	7 942 429	–	7 942 429	727 168	–	727 168
Итого	622 090 338	312 014 158	934 104 496	5 599 930	2 424	5 602 354
Чистая позиция	83 049 015	9 885 156	175 183 662	72 288 836	26 140 164	98 429 000

(в тысячах узбекских сум)

23. 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.

Операции с организациями, не связанными с государством

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

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
	Организации, находящиеся под общим контролем	Организации, находящиеся под общим контролем
Кредиты, не погашенные на 1 января / 22 августа	10 124 192	-
Кредиты, выданные в течение года	58 457 933	11 100 000
Начисленные проценты	219 753	124 192
Погашение кредитов в течение года	(54 335 717)	(1 100 000)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	14 466 161	10 124 192
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	(422 631)	(323 744)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	14 043 530	9 800 448
Депозиты на 1 января / 22 августа	98 033	-
Депозиты, полученные в течение года	144 690 886	9 169 074
Депозиты, погашенные в течение года	137 876 180	9 071 041
Депозиты на 31 декабря	6 912 739	98 033

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

	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.					
	2021 г.			2020 г.		
	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Члены Наблюдательного Совета	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Члены Наблюдательного Совета
Процентная выручка по кредитам, рассчитанная с использованием ЭПС	2 948 317	-	-	198 740	-	-
Расходы по кредитным убыткам по кредитам	(278 262)	-	-	(517 616)	-	-
Процентные расходы по депозитам	(11 233)	(26 766)	(161 491)	-	-	-
Комиссионные доходы	1 145 533	-	-	99 370	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	(1 323)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящих их 20 человек (2020г.: 20 человек), включает в себя следующие позиции:

	2021 г.	За период, с 22 августа 2020 г. (дата образования) по 31 декабря 2020 г.
	Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	5 697 890
Отчисления на социальное обеспечение	655 307	160 205
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 353 197	1 529 842

(в тысячах узбекских сум)

24. 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.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала 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 долевые ценные бумаги

Норматив достаточности капитала ЦБ РУз

Согласно требованиям ЦБ РУз, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Капитал 1-го уровня	157 052 192	98 429 000
Капитал 2-го уровня	(23 022 272)	-
Итого капитал	<u>134 029 920</u>	<u>98 429 000</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>241 237 491</u>	<u>105 205 218</u>
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (минимальное требование: 10%)	65.1%	93.6%
Общий коэффициент достаточности капитала (минимальное требование: 13%)	55.6%	93.6%

25. События после отчетной даты.

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также есть опасения значительного снижения курса узбекского сума по отношению к доллару США и евро.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.