



# HalqBanki

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
НАРОДНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

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

## Содержание

|  | Стр. |
|--|------|
| Заключение независимых аудиторов   | 1    |
| Консолидированный отчет о финансовом положении                           | 6    |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе | 7    |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале                         | 9    |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств                      | 10   |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности                     | 12   |
| 1 Основная деятельность  | 12   |
| 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность   | 13   |
| 3 Принципы представления консолидированной отчетности                    | 14   |
| 4 Важные оценки и профессиональное суждение                              | 15   |
| 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации          | 17   |
| 6 Основные принципы учетной политики                                     | 18   |
| 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств                       | 43   |
| 8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ                                 | 44   |
| 9 Средства в других банках   | 45   |
| 10 Кредиты и авансы клиентам   | 47   |
| 11 Инвестиционные финансовые активы                                      | 52   |
| 12 Основные средства и нематериальные активы                             | 54   |
| 13 Доля перестраховщиков в страховых резервах                            | 55   |
| 14 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи                         | 55   |
| 15 Прочие активы   | 55   |
| 16 Средства других банков  | 56   |
| 17 Средства клиентов   | 57   |
| 18 Выпущенные долговые ценные бумаги                                     | 57   |
| 19 Прочие заемные средства   | 57   |
| 20 Страховые резервы   | 58   |
| 21 Прочие обязательства  | 59   |
| 22 Акционерный капитал   | 60   |
| 23 Процентные доходы и расходы   | 60   |
| 24 Комиссионные доходы и расходы   | 61   |
| 25 Прибыль и расходы от страховой деятельности                           | 62   |
| 26 Прочие операционные доходы  | 62   |
| 27 Административные и прочие операционные расходы                        | 63   |
| 28 Налог на прибыль  | 64   |
| 29 Прибыль на акцию  | 66   |
| 30 Условные финансовые обязательства                                     | 66   |
| 31 Операции со связанными сторонами                                      | 68   |
| 32 Справедливая стоимость  | 69   |
| 33 Управление капиталом  | 74   |
| 34 Управление рисками  | 75   |
| 35 Информация по сегментам   | 86   |



# Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»  
Республика Узбекистан,  
100128, Ташкент,  
ул. Абая, 1А  
Тел.: +998 (71) 230-45-43  
Факс: +998 (71) 244-47-43  
Email: [audit@uzgt.uz](mailto:audit@uzgt.uz)

"Grant Thornton" AO LLC  
1A, Abay Str.,  
Tashkent, 100128,  
Republic of Uzbekistan  
Tel.: +998 (71) 230-45-43  
Fax: +998 (71) 244-47-43  
W: [www.grantthornton.uz](http://www.grantthornton.uz)

## Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету  
Акционерного коммерческого Народного банка  
Республики Узбекистан

### *Мнение*

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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, консолидированный финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

### *Ключевые вопросы аудита*

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

#### *Ключевой вопрос аудита*

#### *Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита*

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

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

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

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному

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

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

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

обеспечению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 6 и 34 к консолидированной финансовой отчетности.

---

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

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

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

Примечание 6 и 34 к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

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

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

---

### *Прочая информация*

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

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированной финансовой отчетность***

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

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

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

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате



# Grant Thornton

## An instinct for growth™

которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Шоодил Носиров  
Партнер по проекту

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

16 июля 2021 года,  
г. Ташкент, Узбекистан



ООО "Grant Thornton"

## Консолидированный отчет о финансовом положении

|   | Прим. | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |       |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 7     | 2 772 156 646           | 1 597 590 419           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ                  | 8     | 12 105 762              | -                       |
| Средства в других банках                                | 9     | 2 781 357 818           | 2 406 675 602           |
| Кредиты и авансы клиентам                               | 10    | 18 120 137 410          | 11 303 655 948          |
| Инвестиционные финансовые активы                        | 11    | 395 688 476             | 89 694 037              |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль                  |       | -                       | 1 191 427               |
| Отложенный налоговый актив                              | 28    | 37 226 202              | 34 746 601              |
| Основные средства и нематериальные активы               | 12    | 1 051 370 865           | 901 473 818             |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах              | 13    | 1 732 703               | 2 700 706               |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи           | 14    | 25 022 616              | 10 047 318              |
| Прочие активы   | 15    | 300 651 754             | 161 230 967             |
| <b>Итого активов</b>                                    |       | <b>25 497 450 252</b>   | <b>16 509 006 843</b>   |
| <b>Обязательства</b>                                    |       |                         |                         |
| Средства других банков                                  | 16    | 1 390 684 889           | 834 054 584             |
| Средства клиентов                                       | 17    | 11 057 947 392          | 8 308 310 637           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                       | 18    | 70 127 122              | 70 177 122              |
| Прочие заемные средства                                 | 19    | 6 037 892 580           | 2 819 967 818           |
| Страховые резервы                                       | 20    | 54 933 224              | 49 513 837              |
| Прочие обязательства                                    | 21    | 264 185 840             | 255 842 853             |
| <b>Итого обязательств</b>                               |       | <b>20 875 771 047</b>   | <b>12 337 866 651</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>                              |       |                         |                         |
| Акционерный капитал                                     | 22    | 4 234 433 962           | 4 234 433 962           |
| Резерв предупредительных мероприятий                    |       | 834 889                 | 155 009                 |
| Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток) |       | 386 410 354             | (63 448 779)            |
| <b>Итого собственный капитал</b>                        |       | <b>4 621 679 205</b>    | <b>4 171 140 192</b>    |
| <b>Итого обязательства и собственный капитал</b>        |       | <b>25 497 450 252</b>   | <b>16 509 006 843</b>   |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
 \_\_\_\_\_  
 Саламов Ф.И.  
 Председатель Правления Банка

  
 \_\_\_\_\_  
 м.п. Жураев Р.А.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка

16 июля 2021 года



## Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

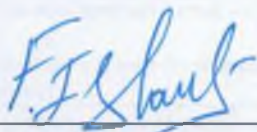
|   | Прим.   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---------|---|---|
| <b>Продолжающая деятельность</b>  |         |   |   |
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке                                    | 23      | 2 273 970 450                                       | 1 287 805 600                                       |
| Прочие процентные доходы  | 23      | 848 108 272   | 515 308 799   |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке                                   | 23      | (1 343 635 418)                                     | (794 972 701)                                       |
| Прочие процентные расходы   | 23      | (265 617 723)                                       | (125 852 855)                                       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |         | <b>1 512 825 581</b>                                | <b>882 288 843</b>                                  |
| Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                                | 9,10,11 | (391 065 702)                                       | (168 056 555)                                       |
| Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов |         | (131 309 338)                                       | (103 645 009)                                       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>                         |         | <b>990 450 541</b>                                  | <b>610 587 279</b>                                  |
| Комиссионные доходы   | 24      | 818 725 264   | 636 868 298   |
| Комиссионные расходы  | 24      | (258 274 282)                                       | (191 098 146)                                       |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой      |         | (36 094 053)  | (48 611 510)  |
| Доходы по дивидендам  |         | 1 697 070   | 2 151 006   |
| Доходы, полученные по страховой деятельности  | 25      | 11 665 433  | 17 584 240  |
| Расходы, понесенные по страховой деятельности   | 25      | (20 169 146)  | (11 157 546)  |
| Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера       | 21      | 5 681 826   | (5 374 320)   |
| Создание резерва по прочим активам  |         | (24 733 921)  | (34 442 013)  |
| Прочие операционные доходы  | 26      | 80 899 435  | 102 778 902   |
| Административные и прочие операционные расходы  | 27      | (1 107 106 430)                                     | (965 217 420)                                       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |         | <b>462 741 737</b>                                  | <b>114 068 770</b>                                  |
| Расходы по налогу на прибыль  | 28      | (12 095 352)  | (16 265 509)  |
| <b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>  |         | <b>450 646 385</b>                                  | <b>97 803 261</b>                                   |
| <b>Прекращенная деятельность</b>  |         |   |   |
| Доход за год от прекращенной деятельности   |         | -   | 55 719  |
| <b>Чистая прибыль за год</b>  |         | <b>450 646 385</b>                                  | <b>97 858 980</b>                                   |

Примечания на страницах с 12 по 90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе (продолжение)

|  | Прим. | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|-------|---|---|
| Чистая прибыль за год  |       | 450 646 385   | 97 858 980  |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>                                |       |   |   |
| Доходы / (расходы) по инвестиционным финансовым активам        | 11    | (134 215)   | (1 126 382)   |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода |       | 26 843  | 225 276   |
| <b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка)</b>             |       | <b>(107 372)</b>                                    | <b>(901 106)</b>                                    |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                           |       | <b>450 539 013</b>                                  | <b>96 957 874</b>                                   |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Саламов Ф.И.  
Председатель Правления Банка



м.п. Жураев Р.А.  
И.о. Главного бухгалтера Банка

16 июля 2021 года


## Консолидированной отчет об изменениях в капитале

|   | Акционерный капитал  | Резерв предупредительных мероприятий | Нераспределенная прибыль и фонды / (Накопленный убыток) | Итого капитал        |
|---|----------------------|--------------------------------------|---|----------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>          | <b>1 647 595 146</b> | <b>82 635</b>                        | <b>(151 147 055)</b>                                    | <b>1 496 530 726</b> |
| Чистый прибыль за год                         | -                    | -                                    | 97 858 980  | 97 858 980           |
| Прочий совокупный доход                       | -                    | -                                    | (901 106)   | (901 106)            |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>          | <b>-</b>             | <b>-</b>                             | <b>96 957 874</b>                                       | <b>96 957 874</b>    |
| Изменение в прочих страховых резервах         | -                    | 72 374                               | (72 374)  | -                    |
| Увеличение акционерного капитала              | 2 559 172 000        | -                                    | -   | 2 559 172 000        |
| Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям | -                    | -                                    | (9 187 224)   | (9 187 224)          |
| Капитализация налоговых льгот                 | 27 666 816           | -                                    | -   | 27 666 816           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>        | <b>4 234 433 962</b> | <b>155 009</b>                       | <b>(63 448 779)</b>                                     | <b>4 171 140 192</b> |
| Чистый прибыль за год                         | -                    | -                                    | 450 646 385   | 450 646 385          |
| Прочий совокупный доход                       | -                    | -                                    | (107 372)   | (107 372)            |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>          | <b>-</b>             | <b>-</b>                             | <b>450 539 013</b>                                      | <b>450 539 013</b>   |
| Изменение в прочих страховых резервах         | -                    | 679 880                              | (679 880)   | -                    |
| <b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>        | <b>4 234 433 962</b> | <b>834 889</b>                       | <b>386 410 354</b>                                      | <b>4 621 679 205</b> |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
 \_\_\_\_\_  
 Саламов Ф.И.  
 Председатель Правления Банка



  
 \_\_\_\_\_  
 м.п. Жураев Р.А.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка

16 июля 2021 года

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

|  | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|---|---|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>  |   |   |
| Проценты полученные  | 2 530 578 788                                       | 1 757 985 279                                       |
| Проценты уплаченные  | (1 153 572 601)                                     | (645 523 195)                                       |
| Комиссии полученные  | 760 807 834   | 631 981 780   |
| Комиссии уплаченные  | (258 268 010)                                       | (196 794 195)                                       |
| Доходы, полученные по страховой деятельности   | 12 633 436  | 15 972 338  |
| Расходы, понесенные по страховой деятельности  | (25 588 533)  | (33 070 536)  |
| Чистый доход/(убыток), полученные по операциям в иностранной валюте                                      | (214 074 051)                                       | (153 487 985)                                       |
| Прочие полученные операционные доходы  | 80 899 435  | 102 778 902   |
| Расходы на персонал  | (744 398 252)                                       | (634 016 523)                                       |
| Административные и прочие операционные расходы   | (362 564 980)                                       | (522 138 377)                                       |
| Уплаченный налог на прибыль  | (13 383 526)  | (8 183 134)   |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>613 069 540</b>                                  | <b>315 504 354</b>                                  |
| <b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>   |   |   |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ   | (12 105 762)  | -   |
| Средства в других банках   | (374 682 216)                                       | 432 759 595   |
| Кредиты и авансы клиентам  | (6 294 106 422)                                     | (6 579 313 695)                                     |
| Прочие активы  | (139 420 787)                                       | (101 437 419)                                       |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>  |   |   |
| Средства других банков   | 556 630 305   | 644 525 725   |
| Средства клиентов  | 2 749 636 755                                       | 2 899 502 533                                       |
| Прочие обязательства   | 8 342 987   | 151 792 186   |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                     | <b>(2 892 635 600)</b>                              | <b>(2 236 666 721)</b>                              |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>  |   |   |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг  | (378 802 650)                                       | (82 421 699)  |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг  | 80 000 000  | 2 000 000   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   | (677 742 921)                                       | (320 584 426)                                       |
| Выручка от реализации основных средств   | 3 382 901   | 25 702 341  |
| Дивиденды полученные   | 1 697 070   | 2 151 006   |
| <b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                   | <b>(971 465 600)</b>                                | <b>(373 152 778)</b>                                |


Примечания на страницах с 12 по 90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)


|   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---|---|
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                       |   |   |
| Поступления от выпуска акций  | -   | 2 559 172 000                                       |
| Поступление от выпуска долговые ценные бумаги                           | -   | 69 950 000  |
| Погашение долговые ценные бумаги  | (50 000)  | (9 500 000)   |
| Получение прочих заемных средств  | 6 111 814 015                                       | 1 096 813 351                                       |
| Погашение прочих заемных средств  | (1 242 972 878)                                     | (877 264 790)                                       |
| Дивиденды оплаченные  | -   | (9 187 224)   |
| <b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>      | <b>4 868 791 137</b>                                | <b>2 829 983 337</b>                                |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 177 979 998   | 104 876 475   |
| <b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>              | <b>1 182 669 935</b>                                | <b>325 040 313</b>                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года             | 1 599 097 157                                       | 1 274 056 844                                       |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>       | <b>2 781 767 092</b>                                | <b>1 599 097 157</b>                                |

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

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
 \_\_\_\_\_  
 Саламов Ф.И.  
 Председатель Правления Банка



  
 \_\_\_\_\_  
 м.п. Жураев Р.А.  
 И.о. Главного бухгалтера Банка

16 июля 2021 года

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

#### 1.1 Банк

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в Узбекистане. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией №25, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 25 Июля 2015 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, и операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк получает депозиты от населения и предоставляет кредиты, перечисляет платежи в Республике Узбекистан и предоставляет клиентам другие банковские услуги.

Банк является единственным банком в Узбекистане, который имеет право на прием, накопление и управление средствами накопительного пенсионного фонда (НПФ) физических лиц в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об накопительном пенсионном фонде № 702-П» от 2 декабря 2004 года.

Банк также имеет право проводить лотерейные программы в соответствии с лицензией №1, выданной Министерством финансов Республики Узбекистан от 28 июня 2019 года.

Депозитные средства физических лиц гарантируются на 100% Министерством финансов и Центральным Банком Республики Узбекистан от имени правительства Узбекистана.

Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте, Республики Узбекистан, а также через 197 филиалов, расположенных в 14 регионах Узбекистана на 31 декабря 2020 года (2019: 197 филиалов), 1 мини-банков (2019: 29) и 410 специализированных отделов (2019: 911), действующих на всей территории Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Банк имел 11 218 и 11 975 сотрудников соответственно.

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

| Акционеры   | 31 декабря    | 31 декабря    |
|---|---------------|---------------|
|   | 2020 года     | 2019 года     |
|   | Доля (%)      | Доля (%)      |
| Фонд Реконструкции и развития Республики Узбекистан                     | 70,11         | 70,11         |
| Министерство Финансов Республики Узбекистан                             | 29,89         | -             |
| Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан | -             | 29,89         |
| <b>Итого акционеров</b>   | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

## 1.2 Дочерние предприятия

Банк является материнской компанией банковской группы, которая состоит из следующих предприятий, консолидированных в настоящей финансовой отчетности:

| Наименование       | Страна ведения деятельности | Процент участия/процент голосующих акций (%) |       | Вид деятельности      |
|--------------------|-----------------------------|--|-------|-----------------------|
|                    |                             | 2020   | 2019  |                       |
| ООО "Узпайнет"     | Республика Узбекистан       | 100,0  | 100,0 | Посреднические услуги |
| ООО "Халк сугурта" | Республика Узбекистан       | 100,0  | 100,0 | Страхование           |

ООО «Узпайнет» зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан в 2005 году. Система ООО «Узпайнет» является локальной платежной системой для облегчения платежей физических лиц поставщикам услуг. Такие платежи могут включать, но не ограничиваются, платежи за коммунальные услуги и услуги мобильной связи. Дочерняя компания ведет свою деятельность из своего головного офиса, расположенного в Ташкенте, и представителей по всему Узбекистану.

2012 году Банк создал страховую компанию ООО «Халк Сугурта» в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Основным видом деятельности ООО «Халк Сугурта» является предоставление страховых услуг своим клиентам. Дочерняя компания ведет свою деятельность из своего головного офиса, расположенного в городе Ташкент. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк является единственным акционером дочерней компании.

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Принципы представления консолидированной отчетности**

#### **3.1 Применяемые стандарты**

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

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

#### **3.2 Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

#### **3.3 Валютные операции**

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

| <b>Дата</b>          | <b>Доллар США</b> | <b>Евро</b> |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2020 года | 10 476,92         | 12 786,03   |
| 31 декабря 2019 года | 9 507,56          | 10 624,70   |



#### 4 Важные оценки и профессиональное суждение

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

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

##### *Непрерывность деятельности*

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

##### *Переоценки основных средств*

Группа оценивает принадлежащие ей здания по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД). Группа привлекла независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года. Для определения рыночной стоимости зданий в городе Ташкент оценщик использовал сравнительный подход оценки. Недвижимость оценивалась на основе рыночных данных с использованием сопоставимых цен, скорректированных с учетом конкретных факторов (технические данные, местоположение и состояние объектов). В отношении недвижимости в других регионах оценщик использовал два подхода оценки (доходный и затратный). Это вызвано нехваткой рыночной информации по рынку продаж, обусловленной отсутствием активного рынка продаж сопоставимой недвижимости.

##### *Классификация финансовых активов.*

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

##### *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.*

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;

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

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

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

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечаниях 6 и 34.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 34.

**Оценка понесенных, но не заявленных резервов страховых требований (IBNR).** Группа устанавливает резерв IBNR для признания расчетной стоимости убытков за события, которые уже произошли, но которые еще не были уведомлены. Этот резерв создается для признания расчетных расходов, необходимых для доведения таких требований до окончательного расчета. Поскольку эти потери еще не были представлены, Группа опирается на историческую информацию, анализ опыта потерь, тип и степень охвата для оценки ответственности IBNR. Группа также использует тенденции заявленных претензий, степень тяжести претензий, рост воздействия и сопоставление с результатами отраслевых показателей при оценке своих резервов IBNR. Эти резервы пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и, как утверждается, заявлений.

Руководство оценивает резерв IBNR на конец каждого года и проводит ежеквартальную переоценку, чтобы обеспечить в результате консолидированного баланса Группы отражало наилучшую оценку руководством общей суммы затрат, необходимых для расчета IBNR. Если окончательный резерв IBNR не считается адекватным, происходит корректировка.

Из-за присущей неопределенности, лежащей в основе оценок резерва IBNR, включая, но не ограничиваясь ими, будущую среду расчетов, окончательное разрешение оценочной ответственности может отличаться от ожидаемой на отчетную дату. Таким образом, фактические

уплаченные убытки в будущем могут привести к значительно другой сумме, чем в настоящее время зарезервированной - благоприятной или неблагоприятной.

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

**Налоговое законодательство.** Узбекское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими местными и государственными властями. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 32.

### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

## 6 Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

**3. Отдельно идентифицируемые компоненты риска.** МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет компании при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что компания обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

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

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

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

**“Тест 10 процентов” в случае списания финансовых обязательств. Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают

только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица. Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

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

**Документ Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)».** Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним займодавцем, на равносильных или схожих

условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации. Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

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

## **6.2 Консолидированная финансовая отчетность.**

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

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

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

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

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

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

### **6.3 Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.**

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

### **6.4 Ассоциированные компании.**

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированную в момент приобретения деловую репутацию за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Группа владеет некоторыми инвестициями в ассоциированные компании через организации венчурного финансирования, инвестиционные фонды или аналогичные дочерние компании. В соответствии с исключением в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» Группа не учитывает подобные инвестиции методом долевого участия. Вместо этого, данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков и учитываются как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков, в составе консолидированного отчета о

финансовом положении, с отражением изменения справедливой стоимости в составе доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибыли или убытков.

#### **6.5 Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий.**

Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости с отражением изменения балансовой стоимости в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

#### **6.6 Оценка по справедливой стоимости**

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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



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

### **6.7 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)**

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

Метод дисконтирования применяется Группой для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

### **6.8 Амортизированная стоимость финансового инструмента**

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

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

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

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

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

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

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

### **6.9 Накопленный пенсионный фонд**

Группа получает, накапливает и управляет средствами на накопительные пенсионные фонды (НПФ) физических лиц в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об накопительном пенсионном фонде № 702-П» от 2 декабря 2004 года. Процентная ставка по таким депозитам должна превышать официальный курс инфляции и утверждается Министерством финансов Республики Узбекистан.

Группа ведет отдельный счет для накопительного пенсионного фонда. Средства НПФ инвестируются в кредиты клиентам и депозиты в других банках. Ресурсы НПФ инвестируются с одобрения или прямых указаний Министерства Финансов Республики Узбекистан. Порядок размещения средств НПФ в финансовых инструментах устанавливается Министерством Финансов Республики Узбекистан и ЦБ РУ.

### **6.10 Обязательства лотерейного фонда**

Обязательства лотерейного фонда - это непроизводные обязательства, которые отражаются по амортизированной стоимости. Первоначально они признаются по справедливой стоимости, что составляет 50%/50% (2019: 50%/50%) взносов, полученных от продажи лотерей, и впоследствии корректируются на любые выплаты победителям. Доход, связанный с лотереей, признается в размере 50%/50% (2019: 50%/50%) вклада, когда взнос получен.

### **6.11 Учет страхования**

Договоры страхования. Контракты на страхование - это те контракты, которые передают значительный страховой риск другой стороне, соглашаясь возместить страхователю, если указанное неопределенное будущее событие негативно скажется на страхователе.

Описание страховых продуктов. Группа предлагает страховые продукты, включающие все основные страховые риски. Основной сферой деятельности Группы является:

- Страхование транспорта, включая страхование ответственности перед третьими лицами;
- Страхование авиационной техники;
- Страхование имущества;
- Страхование погашения кредитов;
- Страхование строительства;
- Медицинское страхование;
- Гражданская ответственность работодателя.

Страхование транспорта и имущества гарантирует то, что клиентам Группы выплачивается компенсация за ущерб, причиненный их имуществу. Клиенты также застрахованы от убытков, понесенных в результате их неспособности использовать застрахованное имущество в своей хозяйственной деятельности в результате возникновения страхового случая (прерывание бизнеса). Договоры страхования ответственности защищают клиентов Группы от риска причинения ущерба третьим сторонам в результате их законной деятельности. Возмещаемые убытки включают как контрактные, так и неконтрактные события. Типовая защита разработана для работодателей, являющихся юридически ответственными за уплату компенсации пострадавшим сотрудникам или обществу (ответственность работодателя), а также для индивидуальных и бизнес-клиентов, являющихся ответственными за оплату компенсации третьей стороне за телесное повреждение или имущественный ущерб (общественная ответственность).

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

**Страховые премии.** Премии по договорам страхования учитываются как выписанные на момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов.

**Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии создается в размере части выписанной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и пропорционально рассчитывается методом «pro rata temporis» или методом «1/24». Метод «pro rata temporis» представляет собой расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся полезному сроку использования договора страхования на отчетную дату. Метод «1/24» определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины резерва незаработанной премии. Коэффициент для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы ко всему сроку действия договоров подгруппы.

**Претензии.** Претензии и соответствующие расходы по урегулированию отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения, основываясь на оценке обязательства по сумме выплаты держателю страхового полиса или третьей стороне, за вычетом суброгации. Суброгация – это право требовать от третьей стороны выплаты части или полной суммы издержек по урегулированию претензии.

**Резерв убытков.** Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУУ) и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗНУУ и РПНУ. РЗНУУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой, в ходе рассмотрения страхового случая, до или после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

**Тест на адекватность обязательства.** На каждую отчетную дату проводится тест на адекватность обязательства с целью обеспечения адекватности контрактных обязательств. Во время проведения этих тестов используются наиболее точные имеющиеся оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов по урегулированию претензий, административных расходов, а также инвестиционных доходов от активов, поддерживающих данные обязательства. Какие-либо недостатки немедленно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе путем последующего создания резерва под убытки, возникающие в результате теста на адекватность обязательства.

**Перестрахование.** Группа принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Договоры на перестрахование не освобождают Группу от обязательств по отношению к держателю страхового полиса. Суммы, причитающиеся к оплате/получению от перестраховщиков, оцениваются в соответствии с суммами по перестрахованным контрактам страхования и в соответствии с условиями каждого контракта перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным и неурегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, долю перестраховщиков в резерве убытка, и премий, полученных в перестрахование. Суммы к оплате перестраховщикам представляют собой обязательства Группы на передачу премий перестраховщикам.

Группа регулярно оценивает свои активы по перестрахованию на предмет обеспечения. Если существуют объективные доказательства обеспечения актива по перестрахованию, Группа понижает текущую стоимость этого актива до ее возмещаемой стоимости, а убытки от обеспечения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Резерв предупредительных мероприятий.** Данный резерв предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на финансирование других мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение наступления страховых случаев. Резерв является обязательным для страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и для страхования гражданской ответственности работодателя, для других видов страхования этот резерв является добровольным. Отчисления в резерв за период рассчитываются на основе портфеля, в размере 5% от общей суммы выписанной премии.

## 6.12 Финансовые активы и обязательства

### Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Оценка бизнес-модели**

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

### **Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, консолидированной отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Группы.

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

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

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

### **Реклассификация**

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

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

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

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

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

### **Под передачей финансового актива подразумеваются:**

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

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

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



- если Группа сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

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

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в консолидированной отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на  $\frac{1}{2}$  от ставки рефинансирования ЦБ РУ.

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

#### **Обеспечение**

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

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

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

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

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

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

#### **Реструктурированные финансовые активы**

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

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

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

#### **Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### **Списания**

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

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

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

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

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.**

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

#### **Расчеты по банковским картам.**

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

#### **Средства в банках.**

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

### **Кредиты и авансы клиентам.**

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

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

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

### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.**

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

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

### **Инвестиции в долговые ценные бумаги.**

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

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

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги.**

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

#### **Производные финансовые инструменты.**

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

#### **Основные средства**

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

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

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

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

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

#### **Нематериальные активы**

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

Группа имеет нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, который состоит из лицензии, приобретенной ООО «Узспайне!» для выполнения услуг посреднических агентств. Лицензия № ВА / 06 была предоставлена ЦБРУ 25 апреля 2016 года. Приобретенная лицензия была капитализирована на основе затрат, понесенных для приобретения и привлечения определенных посреднических платежных услуг.

#### **Амортизация**

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

- Здания – 33 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Операционная аренда.**

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

#### **Финансовая аренда.**

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

**Обязательства по финансовой аренде.**

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

**Прекращенная деятельность.**

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

**Финансовые обязательства.**

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

**Прекращение признания финансовых обязательств.**

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

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

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

**Средства банков.**

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

**Средства клиентов.**

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

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

**Прочие заемные средства.**

Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Группой на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

**Обязательства по предоставлению кредитов.**

Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.**

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

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



### **Гарантии исполнения обязательств.**

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

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

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

### **Уставный капитал**

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

### **Дивиденды**

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

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

### **Прибыль на акцию**

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

### **Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставке.**

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

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

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

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

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

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

#### **Комиссионные доходы и расходы**

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

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

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

#### **Прочие процентные доходы и расходы.**

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

#### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

#### **Взаимозачет.**

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

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

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

#### **Информация по сегментам**

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

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

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

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным

критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

#### **Иностранная валюта**

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

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

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

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 2 772 156 646           | 1 597 590 419           |
| Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -                       | -                       |
| <b>Итого денежных средств и их эквиваленты</b>  | <b>2 772 156 646</b>    | <b>1 597 590 419</b>    |

**Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства  | 1 443 105 640           | 765 798 652             |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ   | 992 230 935             | 254 554 446             |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках  | 244 142 277             | 578 744 059             |
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней                           | 102 288 240             | -                       |
| Резерв под кредитные убытки  | (9 610 446)             | (1 506 738)             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>2 772 156 646</b>    | <b>1 597 590 419</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются остатки средств по счетам и депозитов в двух банках (2019г.: одном банке), в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составила 1 595 128 443 тысяч УЗС (2019 г.: 824 336 248 тысяч УЗС).

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлена в Примечании 34. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам:

|  | Минимальный<br>кредитный риск | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Высокий<br>кредитный риск | Итого                |
|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ   | -                             | 992 230 935              | -                         | -                         | 992 230 935          |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках  | 151 049 745                   | 63 758 959               | 20 527 723                | 8 805 850                 | 244 142 277          |
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней   | -                             | -                        | 102 288 240               | -                         | 102 288 240          |
| Резерв под кредитные убытки  | (98 345)                      | (7 379 187)              | (1 101 309)               | (1 031 605)               | (9 610 446)          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств</b> | <b>150 951 400</b>            | <b>1 048 610 707</b>     | <b>121 714 654</b>        | <b>7 774 245</b>          | <b>1 329 051 006</b> |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

|  | Минимальный<br>кредитный риск | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Высокий<br>кредитный риск | Итого              |
|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ   | -                             | 254 554 446              | -                         | -                         | 254 554 446        |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках  | 475 271 519                   | 82 331 741               | 21 140 799                | -                         | 578 744 059        |
| Резерв под кредитные убытки  | (90 579)                      | (1 345 513)              | (70 646)                  | -                         | (1 506 738)        |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов,<br/>оцениваемых по амортизированной<br/>стоимости, кроме наличных средств</b> | <b>475 180 940</b>            | <b>335 540 674</b>       | <b>21 070 153</b>         | <b>-</b>                  | <b>831 791 767</b> |

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

|  | ОКУ за 12<br>месяцев | Итого       |
|--|----------------------|-------------|
| Остаток на 1 января 2019 года            | 2 737 964            | 2 737 964   |
| Восстановление резерва кредитных убытков | (1 231 226)          | (1 231 226) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года          | 1 506 738            | 1 506 738   |
| Создание резерва под кредитные убытки    | 8 103 708            | 8 103 708   |
| Остаток на 31 декабря 2020 года          | 9 610 446            | 9 610 446   |

## 8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2020 год остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 12 105 762 тысяч УЗС.

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

**9 Средства в других банках**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 2 753 551 870           | 2 339 807 764           |
| Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 805 948              | 66 867 838              |
| <b>Итого средства в других банках</b>  | <b>2 781 357 818</b>    | <b>2 406 675 602</b>    |

**Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней              | 2 813 569 590           | 2 374 506 902           |
| Резерв под кредитные убытки  | (60 017 720)            | (34 899 138)            |
| <b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>2 753 551 870</b>    | <b>2 339 807 764</b>    |

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

|  | Минимальный<br>кредитный риск | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Дефолтные<br>активы | Итого                |
|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней              | 43 687 291                    | 2 514 193 565            | 230 418 597               | 25 270 137          | 2 813 569 590        |
| Резерв под кредитные убытки  | (136 466)                     | (33 832 080)             | (779 037)                 | (25 270 137)        | (60 017 720)         |
| <b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>43 550 825</b>             | <b>2 480 361 485</b>     | <b>229 639 560</b>        | <b>-</b>            | <b>2 753 551 870</b> |

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

|  | Минимальный<br>кредитный риск | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Дефолтные<br>активы | Итого                |
|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней              | -                             | 2 193 170 902            | 181 336 000               | -                   | 2 374 506 902        |
| Резерв под кредитные убытки  | -                             | (30 591 512)             | (4 107 826)               | -                   | (34 699 138)         |
| <b>Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>-</b>                      | <b>2 162 579 390</b>     | <b>177 228 374</b>        | <b>-</b>            | <b>2 339 807 764</b> |

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

|  | ОКУ за 12<br>месяцев | ОКУ за весь срок<br>обесцененных | Итого        |
|--|----------------------|----------------------------------|--------------|
| Остаток на 1 января 2019 года            | 73 131 273           | -                                | 73 131 273   |
| Восстановление резерва кредитных убытков | (38 432 135)         | -                                | (38 432 135) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года          | 34 699 138           | -                                | 34 699 138   |
| Создание резерва под кредитные убытки    | 48 445               | 25 270 137                       | 25 318 582   |
| Остаток на 31 декабря 2020 года          | 34 747 583           | 25 270 137                       | 60 017 720   |

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

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты в банках  | 27 805 948              | 66 867 838              |
| Итого средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 27 805 948              | 66 867 838              |

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

|  | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Итого      |
|--|--------------------------|---------------------------|------------|
| Срочные депозиты в банках  | 27 357 429               | 448 519                   | 27 805 948 |
| Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 357 429               | 448 519                   | 27 805 948 |

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

|  | Низкий<br>кредитный риск | Средний<br>кредитный риск | Итого      |
|--|--------------------------|---------------------------|------------|
| Срочные депозиты в банках  | 13 368 284               | 53 499 554                | 66 867 838 |
| Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 368 284               | 53 499 554                | 66 867 838 |

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



## 10 Кредиты и авансы клиентам

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 14 199 277 363          | 8 770 769 709           |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 920 860 047           | 2 532 886 239           |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>18 120 137 410</b>   | <b>11 303 655 948</b>   |

### Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

|   | Валовая<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>кредитные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Физические лица   | 4 282 666 464                      | (86 187 234)                      | 4 196 479 230           |
| Промышленность  | 4 122 919 827                      | (221 765 859)                     | 3 901 153 968           |
| Торговля  | 2 040 814 213                      | (126 029 925)                     | 1 914 784 288           |
| Строительство   | 497 511 586                        | (26 232 537)                      | 471 279 049             |
| Сельское хозяйство и пищевое производство   | 2 897 192 396                      | (158 490 014)                     | 2 738 702 382           |
| Услуги  | 1 089 010 799                      | (112 132 353)                     | 976 878 446             |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>14 930 115 285</b>              | <b>(730 837 922)</b>              | <b>14 199 277 363</b>   |

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

|   | Валовая<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>кредитные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Физические лица   | 2 830 918 832                      | (60 099 790)                      | 2 770 819 042           |
| Промышленность  | 2 642 043 715                      | (94 168 156)                      | 2 547 875 559           |
| Сельское хозяйство и пищевое производство   | 1 586 016 244                      | (66 925 619)                      | 1 519 090 625           |
| Торговля  | 1 295 468 916                      | (40 269 218)                      | 1 255 199 698           |
| Строительство   | 447 300 969                        | (16 212 014)                      | 431 088 955             |
| Услуги  | 319 973 094                        | (73 277 264)                      | 246 695 830             |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>9 121 721 770</b>               | <b>(350 952 061)</b>              | <b>8 770 769 709</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток по кредитам 10 крупнейшим заемщикам Группы составлял 2 599 370 692 тысяч УЗС (2019: 1 785 224 237 тысяч УЗС) или 14,3% (2019: 15,8%) от общего объема кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются остатки кредита клиентов по одному заемщику (2019: одному заемщику), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Группы. Сумма этого кредита составляет 500 637 930 тысяч УЗС (2019: 444 764 438 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Группой по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 34. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Группой.

| Сводная   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                 |
|---|---|--|---|-----------------------|
| Минимальный кредитный риск  | 8 549 783 587                                   | 31 008 738   | 198 933   | 8 580 991 258         |
| Низкий кредитный риск   | -   | 5 574 764 421  | 21 032 834  | 5 595 797 255         |
| Средний кредитный риск  | -   | -  | 190 162 198   | 190 162 198           |
| Высокий кредитный риск  | -   | -  | 236 034 924   | 236 034 924           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | 327 129 650   | 327 129 650           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты и авансы клиентам</b> | <b>8 549 783 587</b>                            | <b>5 605 773 159</b>   | <b>774 558 539</b>  | <b>14 930 115 285</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (146 848 999)                                   | (261 533 644)  | (322 455 279)   | (730 837 922)         |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                  | <b>8 402 934 588</b>                            | <b>5 344 239 515</b>   | <b>452 103 260</b>  | <b>14 199 277 363</b> |

| Юридические лица  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                 |
|---|---|--|---|-----------------------|
| Минимальный кредитный риск  | 6 331 308 618                                   | 24 723 609   | 38 639  | 6 356 070 866         |
| Низкий кредитный риск   | -   | 3 670 948 110  | 11 237 491  | 3 682 185 601         |
| Средний кредитный риск  | -   | -  | 174 010 743   | 174 010 743           |
| Высокий кредитный риск  | -   | -  | 197 055 006   | 197 055 006           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | 238 126 605   | 238 126 605           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты юридическим лицам</b> | <b>6 331 308 618</b>                            | <b>3 695 671 719</b>   | <b>620 468 484</b>  | <b>10 647 448 821</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (134 813 243)                                   | (227 594 869)  | (282 242 576)   | (644 650 688)         |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                  | <b>6 196 495 375</b>                            | <b>3 468 076 850</b>   | <b>338 225 908</b>  | <b>10 002 798 133</b> |

| Физические лица  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                |
|--|---|--|---|----------------------|
| Минимальный кредитный риск   | 2 218 474 969                                   | 6 285 129  | 160 294   | 2 224 920 392        |
| Низкий кредитный риск  | -   | 1 903 816 311  | 9 795 343   | 1 913 611 654        |
| Средний кредитный риск   | -   | -  | 16 151 455  | 16 151 455           |
| Высокий кредитный риск   | -   | -  | 38 979 918  | 38 979 918           |
| Дефолтные активы   | -   | -  | 89 003 045  | 89 003 045           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты физическим лицам</b> | <b>2 218 474 969</b>                            | <b>1 910 101 440</b>   | <b>154 090 055</b>  | <b>4 282 666 464</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (12 035 756)                                    | (33 938 775)   | (40 212 703)  | (86 187 234)         |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                  | <b>2 206 439 213</b>                            | <b>1 876 162 665</b>   | <b>113 877 352</b>  | <b>4 196 479 230</b> |

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

| Сводная   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                |
|---|---|--|---|----------------------|
| Минимальный кредитный риск  | 6 486 488 935                                   | 793 661 413  | 223 743 261   | 7 503 893 609        |
| Низкий кредитный риск   | -   | 1 200 559 327  | 88 617 922  | 1 289 177 249        |
| Средний кредитный риск  | -   | 1 370 755  | 82 922 885  | 84 293 640           |
| Высокий кредитный риск  | -   | 94 384   | 64 385 324  | 64 479 708           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | 179 877 564   | 179 877 564          |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты и авансы клиентам</b> | <b>6 486 488 935</b>                            | <b>1 995 685 879</b>   | <b>639 546 956</b>  | <b>9 121 721 770</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (83 206 449)                                    | (60 384 138)   | (187 361 474)   | (350 952 061)        |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                  | <b>6 403 282 486</b>                            | <b>1 915 301 741</b>   | <b>452 185 482</b>  | <b>8 770 769 709</b> |

| Юридические лица  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                |
|---|---|--|---|----------------------|
| Минимальный кредитный риск  | 4 036 504 420                                   | 557 535 650  | 177 534 795   | 4 771 574 865        |
| Низкий кредитный риск   | -   | 1 146 411 884  | 82 437 978  | 1 228 849 862        |
| Средний кредитный риск  | -   | 1 192 889  | 65 239 610  | 66 432 499           |
| Высокий кредитный риск  | -   | 94 384   | 53 964 727  | 54 059 111           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | 169 886 601   | 169 886 601          |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты юридическим лицам</b> | <b>4 036 504 420</b>                            | <b>1 705 234 807</b>   | <b>549 083 711</b>  | <b>6 290 802 938</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (64 527 404)                                    | (71 559 967)   | (154 764 900)   | (290 852 271)        |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                  | <b>3 971 977 016</b>                            | <b>1 633 674 840</b>   | <b>394 298 811</b>  | <b>5 999 950 667</b> |

| Физические лица  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого                |
|--|---|--|---|----------------------|
| Минимальный кредитный риск   | 2 449 984 515                                   | 236 125 763  | 46 208 466  | 2 732 318 744        |
| Низкий кредитный риск  | -   | 54 147 443   | 6 179 944   | 60 327 387           |
| Средний кредитный риск   | -   | 177 866  | 17 683 275  | 17 861 141           |
| Высокий кредитный риск   | -   | -  | 10 420 597  | 10 420 597           |
| Дефолтные активы   | -   | -  | 9 990 963   | 9 990 963            |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость<br/>кредиты физическим лицам</b> | <b>2 449 984 515</b>                            | <b>290 451 072</b>   | <b>90 483 245</b>   | <b>2 830 918 832</b> |
| Резерв под кредитные убытки  | (18 679 045)                                    | (8 824 171)  | (32 596 574)  | (60 099 790)         |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                  | <b>2 431 305 470</b>                            | <b>281 626 901</b>   | <b>57 886 671</b>   | <b>2 770 819 042</b> |

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

| Сводная  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого       |
|--|---|--|---|-------------|
| Остаток на 31 декабря 2019 года  | 83 206 449                                      | 80 384 138   | 187 361 474   | 350 952 061 |
| Перевод в Стадию 1   | 17 734 570                                      | (17 370 046)   | (364 524)   | -           |
| Перевод в Стадию 2   | (87 636 177)                                    | 97 528 954   | (9 892 777)   | -           |
| Перевод в Стадию 3   | (30 706 243)                                    | (84 688 882)   | 115 395 125   | -           |
| Чистый расход от создания/(восстановление)<br>резерва кредитных убытков внутри одной<br>стадии | 164 250 400                                     | 185 679 480  | 29 955 981  | 379 885 861 |
| - в том числе новых выданных кредитов  | 61 683 328                                      | 125 016 932  | 27 322 713  | 214 022 973 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года  | 146 848 999                                     | 261 533 644  | 322 455 279   | 730 837 922 |

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

| Сводная  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого       |
|--|---|--|---|-------------|
| Остаток на 1 января 2019 года  | 60 715 143                                      | 18 781 834   | 77 377 868  | 156 854 845 |
| Перевод в Стадию 1   | 11 377 338                                      | (3 038 926)  | (8 338 412)   | -           |
| Перевод в Стадию 2   | (13 601 647)                                    | 35 620 896   | (22 019 249)  | -           |
| Перевод в Стадию 3   | (2 515 671)                                     | (6 069 791)  | 8 585 462   | -           |
| Чистый расход от создания/(восстановление)<br>резерва кредитных убытков внутри одной<br>стадии | 27 231 286                                      | 35 110 125   | 131 755 805   | 194 097 216 |
| - в том числе новых выданных кредитов  | 63 742 102                                      | 44 845 991   | 29 948 298  | 138 536 391 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года  | 83 206 449                                      | 80 384 138   | 187 361 474   | 350 952 061 |

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

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

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                 |
|---|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Непросроченные  | 9 716 630 733                   | 3 390 942 581                  | 13 107 573 314        |
| Просроченные:   |                                 |                                |                       |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                     | 293 545 352                     | 353 620 949                    | 647 166 301           |
| - с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней                          | 342 447 441                     | 462 377 059                    | 804 824 500           |
| - с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней                         | 145 077 893                     | 30 915 181                     | 175 993 074           |
| - с задержкой платежа на более 180 дней                                 | 149 747 402                     | 44 810 694                     | 194 558 096           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы<br/>клиентам</b> | <b>10 647 448 821</b>           | <b>4 282 666 464</b>           | <b>14 930 115 285</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (644 650 688)                   | (86 187 234)                   | (730 837 922)         |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                  | <b>10 002 798 133</b>           | <b>4 196 479 230</b>           | <b>14 199 277 363</b> |

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

|   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                |
|---|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Непросроченные  | 5 490 793 996                   | 2 517 200 411                  | 8 007 994 407        |
| Просроченные:   |                                 |                                |                      |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                 | 242 914 530                     | 163 856 267                    | 406 770 797          |
| - с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней                      | 209 034 710                     | 66 891 878                     | 275 926 588          |
| - с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней                     | 144 670 379                     | 33 624 062                     | 178 294 441          |
| - с задержкой платежа на более 180 дней                             | 203 389 323                     | 49 346 214                     | 252 735 537          |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам</b> | <b>6 290 802 938</b>            | <b>2 830 918 832</b>           | <b>9 121 721 770</b> |
| Резерв под кредитные убытки   | (290 852 271)                   | (60 099 790)                   | (350 952 061)        |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                              | <b>5 999 950 667</b>            | <b>2 770 819 042</b>           | <b>8 770 769 709</b> |

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Физические лица   | 2 051 034 680           | 1 547 106 519           |
| Промышленность  | 618 932 891             | 273 089 173             |
| Торговля  | 479 073 527             | 281 353 652             |
| Строительство   | 135 373 702             | 39 494 203              |
| Сельское хозяйство и пищевое производство   | 317 900 459             | 138 363 813             |
| Услуги  | 292 217 095             | 239 317 408             |
| Прочее  | 26 327 693              | 14 161 471              |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>3 920 860 047</b>    | <b>2 532 886 239</b>    |

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

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                |
|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Минимальный кредитный риск   | 978 622 448                     | 1 040 581 502                  | 2 019 203 950        |
| Низкий кредитный риск  | 826 576 722                     | 980 447 569                    | 1 807 024 291        |
| Средний кредитный риск   | 32 331 034                      | 3 166 670                      | 35 497 704           |
| Высокий кредитный риск   | 17 963 918                      | 18 674 378                     | 36 638 296           |
| Дефолтные активы   | 14 331 245                      | 8 164 561                      | 22 495 806           |
| <b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>1 869 825 367</b>            | <b>2 051 034 680</b>           | <b>3 920 860 047</b> |

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

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                |
|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Минимальный кредитный риск   | 889 470 128                     | 1 517 992 448                  | 2 407 462 576        |
| Низкий кредитный риск  | 93 066 755                      | 23 750 488                     | 116 817 243          |
| Средний кредитный риск   | 2 068 817                       | 2 608 530                      | 4 677 347            |
| Высокий кредитный риск   | 286 997                         | 616 484                        | 903 481              |
| Дефолтные активы   | 887 023                         | 2 138 569                      | 3 025 592            |
| <b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>985 779 720</b>              | <b>1 547 106 519</b>           | <b>2 532 886 239</b> |

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

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                |
|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Непросроченные   | 1 513 310 516                   | 1 368 248 977                  | 2 881 559 493        |
| Просроченные:  |                                 |                                |                      |
| - с задержкой платежа менее 30 дней  | 180 948 088                     | 279 946 272                    | 460 894 360          |
| - с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней   | 136 532 240                     | 389 045 142                    | 525 577 382          |
| - с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней  | 38 236 835                      | 13 467 815                     | 51 704 650           |
| - с задержкой платежа на более 180 дней  | 797 688                         | 326 474                        | 1 124 162            |
| <b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>1 869 825 367</b>            | <b>2 051 034 680</b>           | <b>3 920 860 047</b> |

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

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого                |
|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Непросроченные   | 831 732 704                     | 1 271 141 979                  | 2 102 874 683        |
| Просроченные:  |                                 |                                |                      |
| - с задержкой платежа менее 30 дней  | 92 647 964                      | 161 037 252                    | 253 685 216          |
| - с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней   | 35 646 175                      | 73 916 376                     | 109 562 551          |
| - с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней  | 20 527 095                      | 28 489 716                     | 49 016 811           |
| - с задержкой платежа на более 180 дней  | 5 225 782                       | 12 521 196                     | 17 746 978           |
| <b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>985 779 720</b>              | <b>1 547 106 519</b>           | <b>2 532 886 239</b> |

## 11 Инвестиционные финансовые активы

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 327 135 144             | 83 075 096              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке                               | 55 036 109              | -                       |
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами | 13 517 223              | 6 618 941               |
| <b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>  | <b>395 688 476</b>      | <b>89 694 037</b>       |

## Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Государственные облигации   | 29 718 123              | 83 116 724              |
| Облигации ЦБ РУ   | 297 763 136             | -                       |
| Резерв под кредитные убытки   | (346 115)               | (41 628)                |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>327 135 144</b>      | <b>83 075 096</b>       |

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

|   | Низкий<br>кредитный риск | Итого              |
|---|--------------------------|--------------------|
| Государственные облигации   | 29 718 123               | 29 718 123         |
| Облигации ЦБ РУ   | 297 763 136              | 297 763 136        |
| Резерв под кредитные убытки   | (346 115)                | (346 115)          |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>327 135 144</b>       | <b>327 135 144</b> |

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

|   | Низкий<br>кредитный риск | Итого             |
|---|--------------------------|-------------------|
| Государственные облигации   | 83 116 724               | 83 116 724        |
| Резерв под кредитные убытки   | (41 628)                 | (41 628)          |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>83 075 096</b>        | <b>83 075 096</b> |

## Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Государственные облигации  | 55 036 109              | -                       |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>55 036 109</b>       | <b>-</b>                |

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

|  | Низкий<br>кредитный риск | Итого    |
|--|--------------------------|----------|
| Государственные облигации  | 55 036 109               | -        |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>55 036 109</b>        | <b>-</b> |

## Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты

|   | Вид деятельности | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|------------------|----------------------|----------------------|
| АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана"   | Финансы          | 7 000 000            | -                    |
| АО "Республиканская фондовая биржа "Ташкент"  | Финансы          | 2 812 500            | 2 812 500            |
| АКИБ "Ипотека банк"   | Банковское дело  | 1 700 837            | 1 648 555            |
| АО "Чилонзор Буюм Бозори"   | Торговля         | 1 042 784            | 1 146 944            |
| АКБ "Узбекский промышленно-строительный банк"   | Банковское дело  | 749 556              | 819 828              |
| Кредитный бюро "КАТМ"   | Кредитный бюро   | 77 000               | 77 000               |
| АО "Валютная биржа Республики Узбекистан"   | Финансы          | 43 400               | 43 400               |
| АО "Бухарагазпромстрой"   | Строительство    | 34 111               | 17 054               |
| Редакция "Рынок, Деньги и Кредит"   | Редакция         | 30 220               | 30 220               |
| АО "Узагролизинг"   | Лизинг           | 28 815               | 25 440               |
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты |                  | 13 517 223           | 6 618 941            |

## 12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов.

|   | Здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Активы в форме права пользования | Незавершенное строительство | Итого основные средства | Нематериальные активы | Итого                |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| Стоимость на 1 января 2019 года                     | 743 043 314         | 226 213 062                         | 7 676 319                        | 44 616 476                  | 1 021 549 171           | 25 589 287            | 1 047 138 458        |
| Накопленная амортизация                             | (259 704 327)       | (109 439 426)                       | -                                | -                           | (369 143 753)           | (14 163 543)          | (383 307 296)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>   | <b>483 338 987</b>  | <b>116 773 636</b>                  | <b>7 676 319</b>                 | <b>44 616 476</b>           | <b>652 405 418</b>      | <b>11 425 744</b>     | <b>663 831 162</b>   |
| Поступления   | 6 933 042           | 166 362 336                         | 4 001 771                        | 145 154 515                 | 322 451 666             | 2 134 531             | 324 586 197          |
| Выбытия, чистая сумма                               | (2 354 525)         | (4 351 400)                         | -                                | -                           | (6 705 925)             | (8 480 871)           | (15 186 796)         |
| Передачи  | 63 614 522          | -                                   | -                                | (63 614 522)                | -                       | -                     | -                    |
| Амортизационные отчисления                          | (25 331 091)        | (44 854 743)                        | (590 965)                        | -                           | (70 776 799)            | (999 946)             | (71 776 745)         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b> | <b>526 200 935</b>  | <b>233 929 831</b>                  | <b>11 087 125</b>                | <b>126 156 469</b>          | <b>897 374 360</b>      | <b>4 099 458</b>      | <b>901 473 818</b>   |
| Стоимость на 31 декабря 2019 года                   | 810 109 895         | 378 870 370                         | 11 678 090                       | 126 156 469                 | 1 326 814 824           | 9 285 958             | 1 336 100 782        |
| Накопленная амортизация                             | (283 908 960)       | (144 940 539)                       | (590 965)                        | -                           | (429 440 464)           | (5 186 500)           | (434 626 964)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b> | <b>526 200 935</b>  | <b>233 929 831</b>                  | <b>11 087 125</b>                | <b>126 156 469</b>          | <b>897 374 360</b>      | <b>4 099 458</b>      | <b>901 473 818</b>   |
| Поступления   | 277 293 715         | 265 017 242                         | 10 356 984                       | 121 637 046                 | 674 304 987             | 13 794 918            | 688 099 905          |
| Выбытия, чистая сумма                               | (644 133)           | 3 332 047                           | 229 094                          | -                           | 2 917 008               | -                     | 2 917 008            |
| Передачи  | 67 625 753          | 22 222 320                          | -                                | (89 848 073)                | -                       | -                     | -                    |
| Амортизационные отчисления                          | (26 307 795)        | (76 647 153)                        | (1 413 103)                      | -                           | (104 368 051)           | (2 124 851)           | (106 492 902)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>844 168 475</b>  | <b>447 854 287</b>                  | <b>20 260 100</b>                | <b>157 945 442</b>          | <b>1 470 228 304</b>    | <b>15 769 525</b>     | <b>1 485 997 829</b> |
| Стоимость на 31 декабря 2020 года                   | 869 658 340         | 519 257 400                         | 21 444 109                       | 157 945 442                 | 1 568 305 291           | 17 894 376            | 1 586 199 667        |
| Накопленная амортизация                             | (309 398 825)       | (216 343 652)                       | (1 774 974)                      | -                           | (527 517 451)           | (7 311 351)           | (534 828 802)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>560 259 515</b>  | <b>302 913 748</b>                  | <b>19 669 135</b>                | <b>157 945 442</b>          | <b>1 040 787 840</b>    | <b>10 583 025</b>     | <b>1 051 370 865</b> |



Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки - 31 декабря 2018 года.

### 13 Доля перестраховщиков в страховых резервах

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Доля перестраховщиков в незаработанной премии                 | 1 312 445               | 2 430 881               |
| Доля перестраховщиков в произошедших, но незаявленных убытках | 420 258                 | 269 825                 |
| <b>Итого доля перестраховщиков в страховых резервах</b>       | <b>1 732 703</b>        | <b>2 700 706</b>        |

### 14 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Имущества полученный за счет погашения кредита и прочих активов | 32 688 650              | 27 314 080              |
| Резерв под обесценение  | (7 666 034)             | (17 266 762)            |
| <b>Итого внеоборотные активы, удерживаемые для продажи</b>      | <b>25 022 616</b>       | <b>10 047 318</b>       |

### 15 Прочие активы

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                |                         |                         |
| Комиссионные доходы к получению                                | 82 396 879              | 24 479 449              |
| Незавершенные расчеты по банковским картам                     | 82 172 264              | 58 768 265              |
| Дебиторская задолженность от денежных переводов                | 81 018 757              | -                       |
| Прочие финансовые активы                                       | 8 053 287               | 17 591 238              |
| За вычетом резерва под кредитные убытки                        | (21 021 392)            | (3 002 467)             |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                         | <b>230 619 795</b>      | <b>97 836 485</b>       |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                              |                         |                         |
| Предоплата за оборудование и товары                            | 36 131 469              | 9 794 048               |
| Предоплата на строительные работы                              | 16 907 737              | 34 140 499              |
| Предоплата за услуги   | 16 699 363              | 14 097 308              |
| Дебиторская задолженность от сотрудников                       | 10 403 339              | 10 485 124              |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль                    | 137 636                 | 4 857 845               |
| Прочие нефинансовые активы                                     | 8 392 797               | 1 613 941               |
| За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов | (18 640 382)            | (11 594 283)            |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                       | <b>70 031 959</b>       | <b>63 394 482</b>       |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                       | <b>300 651 754</b>      | <b>161 230 967</b>      |

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни<br>необесценен-<br>ные активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесценен-ные<br>активы | Итого       |
|--|---|--|---|-------------|
| Сумма резерва под ожидаемый кредитный<br>убыток на 1 января 2019 года      | 328 305   | 45 411   | 4 366 056   | 4 739 772   |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под<br>ожидаемый кредитный убыток | 690 475   | 201 604  | (2 629 384)   | (1 737 305) |
| Сумма резерва под ожидаемый кредитный<br>убыток на 31 декабря 2019 года    | 1 018 780                                       | 247 015  | 1 736 672   | 3 002 467   |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под<br>ожидаемый кредитный убыток | 5 740 405                                       | 611 566  | 11 666 954  | 18 018 925  |
| Сумма резерва под ожидаемый кредитный<br>убыток на 31 декабря 2020 года    | 6 759 185                                       | 858 581  | 13 403 626  | 21 021 392  |

## 16 Средства других банков

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости                         | 1 390 684 889           | 834 054 584             |
| Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | -                       | -                       |
| <b>Итого средств банков</b>   | <b>1 390 684 889</b>    | <b>834 054 584</b>      |

### Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты банков   | 1 368 381 724           | 771 997 358             |
| Получение кредиты от других банков                                      | -                       | 53 708 819              |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков                    | 22 303 165              | 8 350 607               |
| <b>Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>1 390 684 889</b>    | <b>834 054 584</b>      |

**17 Средства клиентов**

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>Государственные и общественные организации</i> |                         |                         |
| Депозиты до востребования                         | 9 343 822               | 19 488 850              |
| Срочные депозиты                                  | 2 665 556 694           | 1 777 460 019           |
| <i>Прочие юридические лица</i>                    |                         |                         |
| Депозиты до востребования                         | 761 569 402             | 600 171 265             |
| Срочные депозиты                                  | 599 412 104             | 289 908 434             |
| <i>Физические лица</i>                            |                         |                         |
| Срочный депозит накопительного пенсионного фонда  | 5 112 704 159           | 4 637 312 333           |
| Депозиты до востребования                         | 864 570 141             | 461 055 375             |
| Срочные депозиты                                  | 1 044 791 070           | 522 914 361             |
| <b>Итого средства клиентов</b>                    | <b>11 057 947 392</b>   | <b>8 308 310 637</b>    |

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 245 821 489 тысяч УЗС и 230 529 375 тысяч УЗС, соответственно, являющиеся обеспечением по аккредитивам и прочим аналогичным услугам, предоставляемым Группой.

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

**18 Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Депозитные сертификаты                         | 69 900 000              | 69 950 000              |
| Сберегательные сертификаты                     | 227 122                 | 227 122                 |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>70 127 122</b>       | <b>70 177 122</b>       |

**19 Прочие заемные средства**

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 6 799 430 784           | 1 513 224 915           |
| Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 238 461 796           | 1 306 742 703           |
| <b>Итого прочие заемные средства</b>  | <b>8 037 892 580</b>    | <b>2 819 967 618</b>    |

**Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Заимствования от других кредиторов  | 3 893 606 607           | 1 448 701 468           |
| Заимствования от ЦБ РУ  | 471 226 709             | 69 174                  |
| Заимствования от других банков  | 165 438 663             | 64 454 273              |
| Заимствования от внебюджетных фондов  | 110 566 062             | -                       |
| Заимствования от небанковским финансовым институтам                             | 2 158 592 743           | -                       |
| <b>Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>6 799 430 784</b>    | <b>1 513 224 915</b>    |

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Заимствования от других кредиторов   | 728 756 552             | 822 163 338             |
| Заимствования от внебюджетных фондов   | 149 069 807             | 218 554 231             |
| Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан   | 185 155 111             | 94 663 132              |
| Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию                           | 110 672 199             | 93 824 851              |
| Заимствования от ЦБ РУ   | 35 013 099              | 57 892 509              |
| Заимствования от небанковским финансовым институтам  | 29 795 028              | 19 644 642              |
| <b>Итого прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1 238 461 796</b>    | <b>1 306 742 703</b>    |

**20 Страховые резервы**

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв незаработанной премии                      | 45 609 423              | 41 376 030              |
| Резерв заявленных, но неурегулированных претензий | 3 993 240               | 2 451 264               |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков      | 5 330 561               | 5 686 543               |
| <b>Итого страховые резервы</b>                    | <b>54 933 224</b>       | <b>49 513 837</b>       |

**21 Прочие обязательства**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |                         |                         |
| Кредиторская задолженность   | 36 927 792              | 138 145 576             |
| Расчеты по системы денежных переводов  | 90 797 308              | 32 387 454              |
| Обязательства по финансовой аренде   | 20 795 369              | 11 538 641              |
| Нереализованный убыток от СВОП операций  | 776 790                 | -                       |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу  | 353 696                 | 314 521                 |
| Прочие финансовые обязательства  | 2 815 342               | 1 939 447               |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>   | <b>152 466 297</b>      | <b>184 325 639</b>      |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>   |                         |                         |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль  | 87 808 913              | 41 586 980              |
| Обязательства по лотарейям   | 19 555 637              | 19 366 035              |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам | 3 693 401               | 9 375 227               |
| Налог на прибыль к уплате  | 639 476                 | 1 173 128               |
| Отложенные комиссионные доходы   | 22 116                  | 15 844                  |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>   | <b>111 719 543</b>      | <b>71 517 214</b>       |
| <b>Итого прочие обязательства</b>  | <b>264 185 840</b>      | <b>255 842 853</b>      |

В 2020 году Группа провела ряд лотерейных программ (Примечание 1). В соответствии с этой программой Группа имеет право на получение взносов и доходов в размере 50%/50% (2019: 50%/50% этих взносов. Оставшаяся часть взносов в размере 50%/50% (2019: 50%/50%) направляется в лотерейный призовой фонд для победителей. Данный призовой фонд используется для приобретения различных призов, которые затем доставляются победителям лотереи. Невостребованные лотерейные призы представляют призы, выигранные в результате розыгрыша лотереи, но данные призы не были востребованы победителем. Согласно условиям лотереи, невостребованные призы передаются на благотворительность по согласованию с Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств, представлено ниже:

|  | Гарантии<br>выданные | Обязательства по<br>предоставлению<br>кредитов и<br>неиспользованные<br>кредитные линии |         | Итого       |
|--|----------------------|---|---------|-------------|
|  |                      | Аккредитивы   |         |             |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2019 год   | -                    | 4 000 907   | -       | 4 000 907   |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток  | 410 582              | 4 963 738   | -       | 5 374 320   |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 год | 410 582              | 8 964 645   | -       | 9 375 227   |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток  | (410 582)            | (6 134 315)   | 863 071 | (5 681 826) |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 год | -                    | 2 830 330   | 863 071 | 3 693 401   |

**22 Акционерный капитал**

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

|                         | Количество акций, штук | Обыкновенные акции, тысяч УЗС | Влияние гиперинфляции | Итого         |
|-------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|
| На 1 января 2019 года   | 1 644 073 136          | 1 641 826 760                 | 5 768 386             | 1 647 595 146 |
| Эмиссия новых акций     | 2 586 838 816          | 2 586 838 816                 | -                     | 2 586 838 816 |
| На 31 декабря 2019 года | 4 230 911 952          | 4 228 665 576                 | 5 768 386             | 4 234 433 962 |
| Эмиссия новых акций     | -                      | -                             | -                     | -             |
| На 31 декабря 2020 года | 4 230 911 952          | 4 228 665 576                 | 5 768 386             | 4 234 433 962 |

На 31 декабря 2020 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 230 912 тысяч акций (31 декабря 2019 г.: 4 230 912 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 000 УЗС за одну акцию (31 декабря 2019 г.: 1 000 УЗС). Каждая акция предоставляет право одного голоса

**23 Процентные доходы и расходы**

|   | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>         |  |  |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 883 822 723                              | 877 554 321                                |
| Средства в других банках  | 342 851 814                                | 406 873 804                                |
| Инвестиционные финансовые активы  | 45 229 759                                 | 3 011 000                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 066 154                                  | 366 475                                    |
| <b>Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>  | <b>2 273 970 450</b>                       | <b>1 287 805 600</b>                       |
| <b>Прочие процентные доходы</b>   |  |  |
| Кредиты и авансы клиентам   | 825 404 258                                | 503 148 447                                |
| Средства в других банках  | 20 647 252                                 | 12 059 245                                 |
| Инвестиционные финансовые активы  | 2 047 709                                  | -  |
| Прочие активы   | 9 053                                      | 101 107                                    |
| <b>Итого прочих процентных доходов</b>  | <b>848 108 272</b>                         | <b>515 308 799</b>                         |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>        |  |  |
| Процентные расходы по средствам НПС   | 521 809 969                                | 552 765 779                                |
| Средства клиентов, за исключением средств НПС                                   | 470 111 596                                | 151 312 790                                |
| Средства других банков  | 73 774 797                                 | 63 521 001                                 |
| Прочие заемные средства   | 265 262 929                                | 24 877 747                                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 12 676 127                                 | 2 495 384                                  |
| Обязательства по аренде   | 2 591 504                                  | 1 618 858                                  |
| <b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b> | <b>1 346 226 922</b>                       | <b>796 591 559</b>                         |
| <b>Прочие процентные расходы</b>  |  |  |
| Прочие заемные средства   | 258 962 690                                | 121 948 438                                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 3 971 523                                  | -  |
| Прочие обязательства  | 92 006                                     | 2 285 559                                  |
| <b>Итого прочих процентных расходов</b>   | <b>263 026 219</b>                         | <b>124 233 997</b>                         |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>1 512 825 581</b>                       | <b>882 288 843</b>                         |

Закон Республики Узбекистан «Об накопительном пенсионном обеспечении граждан № 702-П» от 2 декабря 2004 года предусматривает, что средства НПФ, депонированные гражданами Узбекистана, защищены от инфляции, гарантируя доходность выше темпов инфляции. Закон также предусматривает, что процентная ставка по средствам НПС определяется и утверждается Министерством Финансов Республики Узбекистан и ЦБ РУ на основе дохода, полученного по инструментам, в которые были инвестированы средства НПС. Группа инвестирует средства НПС в инструменты и по ставкам определенным и утвержденным Министерством Финансов Республики Узбекистан и ЦБ РУ.

Ниже представлено структура доходов от размещения средств НПС:

|   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---|---|
| Средства в других банках, от размещения средств НПС         | 291 734 623   | 367 483 906   |
| Кредиты и авансы клиентам, от размещения средств НПС        | 417 334 755   | 188 722 320   |
| Инвестиционные финансовые активы, от размещения средств НПС | 9 042 596   | 3 932 219   |
| <b>Итого процентные доходы от размещения средств НПС</b>    | <b>718 111 974</b>                                  | <b>560 138 445</b>                                  |

## 24 Комиссионные доходы и расходы

|  | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|---|---|
| <b>Комиссионные доходы</b>   |   |   |
| Доход от услуги по распределению социальных пенсий                               | 243 896 652   | 222 636 334   |
| Агентские комиссионные доходы  | 285 377 143   | 184 716 839   |
| Расчетные операции   | 177 914 522   | 109 063 768   |
| Операции клиентов с иностранной валютой  | 61 427 153  | 58 363 346  |
| Ведение счета (Интерактивные услуги)   | 23 537 869  | 14 220 061  |
| Операции с банковскими картами   | 16 621 499  | 20 745 866  |
| Кассовые операции  | 14 928 073  | 20 187 614  |
| Комиссия за конвертацию и обмен валют  | 7 418 429   | 3 839 183   |
| Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера | 3 179 265   | 3 095 287   |
| Прочее   | 4 424 659   | -   |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>818 725 264</b>                                  | <b>636 868 298</b>                                  |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |   |   |
| Агентские комиссионные расходы   | 178 293 216   | 119 506 807   |
| Расчетные операции   | 19 484 675  | 13 202 720  |
| Операции с банковскими картами   | 15 956 866  | 7 508 041   |
| Услуги инкассации  | 14 721 804  | 42 731 651  |
| Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера | 12 012 981  | 2 496 468   |
| Операции клиентов с иностранной валютой  | 8 240 000   | 522 356   |
| Расходы по обработки данных через кредитное бюро                                 | 2 791 109   | -   |
| Расходы по залоговый реестр  | 436 180   | -   |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами   | 233 561   | 36 463  |
| Кассовые операции  | -   | 1 530 924   |
| Прочее   | 6 103 890   | 3 562 716   |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>258 274 282</b>                                  | <b>191 098 146</b>                                  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>  | <b>560 450 982</b>                                  | <b>445 770 152</b>                                  |

Агентские комиссионные доходы состоят в основном из комиссионных, полученных за предоставление онлайн-платежей физическим лицам через дочернюю компанию банка «Узпайвет».

**25 Прибыль и расходы от страховой деятельности**

|  | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|---|---|
| <i>Страховые премии по:</i>                                |   |   |
| - погашению кредитов                                       | 3 522 606   | 6 375 642   |
| - страхованию автомобилей                                  | 9 334 700   | 14 829 932  |
| - страхованию имущества от ущерба и стихийного бедствия    | 5 703 100   | 10 424 082  |
| - прочее   | 952 453   | 7 925 744   |
| <i>Изменения в резерве незаработанных премий:</i>          |   |   |
| - страховые операции                                       | (4 233 329)   | (19 090 068)  |
| - операции по перестрахованию                              | (1 118 500)   | 2 744 175   |
| <i>Изменения в страховом резерве:</i>                      |   |   |
| - заявленных, но неурегулированных претензий               | (1 541 976)   | (2 173 842)   |
| - произошедших, но незаявленных убытков                    | 506 415   | (3 030 152)   |
| <i>Изменения резерва по перестрахованию:</i>               |   |   |
| - произошедших, но незаявленных убытков                    | 150 400   | 1 248 800   |
| Агентские комиссионные                                     | 7 600   | 228 545   |
| Возмещению доли убытков по перестрахованию                 | (596 280)   | -   |
| За вычетом премий  | (1 021 756)   | (1 898 618)   |
| <b>Итого доходы, полученные от страховой деятельности</b>  | <b>11 665 433</b>                                   | <b>17 584 240</b>                                   |
| <i>Возмещения, уплаченные по:</i>                          |   |   |
| - Погашению кредита  | 2 970 146   | 324 661   |
| - Страхованию автомобилей                                  | 2 877 300   | 1 115 693   |
| - Страхованию имущества от ущерба и стихийного бедствия    | 3 242 200   | 305 446   |
| - Прочее   | 107 500   | 250 228   |
| Расходы по обработке страховых требований                  | -   | 16 520  |
| Агентские комиссионные по страхованию                      | 2 386 700   | 1 565 410   |
| Возврат страховой премии                                   | 791 000   | 622 925   |
| Прочее   | 7 794 300   | 6 956 663   |
| <b>Итого расходы, понесенные от страховой деятельности</b> | <b>20 169 146</b>                                   | <b>11 157 546</b>                                   |
| <b>Чистая прибыль по страховой деятельности</b>            | <b>(8 503 713)</b>                                  | <b>6 426 694</b>                                    |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, премии по страхованию выплат по кредитам, относящиеся к страховым полисам, которые предоставляются Группе в качестве обеспечения по кредитам и авансам, выданных клиентам, на общую сумму 3 200 013 тысяч УЗС и 5 152 234 тысяч УЗС, соответственно.

**26 Прочие операционные доходы**

|   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---|---|
| Доходы по потерям                         | 69 307 625  | 83 738 210  |
| Доходы от реализации залогового имущества | 6 299 909   | 10 142 903  |
| Штрафы и пени                             | 1 823 289   | 1 350 465   |
| Доходы от аренды основных средств         | 655 578   | 873 550   |
| Доход от продажи ценные бумаги            | 1 568   | 8 517   |
| Безвозмездный получение здание            | -   | 392 642   |
| Прочее                                    | 2 811 466   | 6 272 615   |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>   | <b>80 899 435</b>                                   | <b>102 778 902</b>                                  |



**27 Административные и прочие операционные расходы**

|  | За год<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|--|--|
| Заработная плата и премии                                      | 590 877 397  | 465 411 243  |
| Единый социальный платеж                                       | 72 593 327   | 116 812 153  |
| Прочие вознаграждения сотрудникам                              | 81 070 726   | 45 567 928   |
| <b>Расходы на персонал</b>                                     | <b>744 541 450</b>                                 | <b>627 791 324</b>                                 |
| Амортизация  | 106 492 902  | 71 776 745   |
| Охрана   | 71 659 953   | 64 213 757   |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                         | 46 407 310   | 41 025 373   |
| Канцтовары   | 46 214 250   | 64 673 387   |
| Ремонт   | 20 198 940   | 12 953 680   |
| Расходы по содержанию транспортных средств                     | 9 697 318  | 7 273 955  |
| Страхование  | 9 592 698  | 5 052 997  |
| Реклама  | 8 803 971  | 8 068 522  |
| Коммунальные услуги  | 8 128 966  | 6 155 033  |
| Связь  | 6 180 760  | 6 027 413  |
| Командировочные расходы  | 6 158 112  | 4 916 941  |
| Благотворительность и спонсорские расходы                      | 4 215 500  | 6 593 285  |
| Профессиональные услуги  | 3 372 490  | 3 008 108  |
| Убыток от продажи ценных бумаг                                 | 2 421 699  | -  |
| Сопровождение программного обеспечения                         | 1 993 844  | 3 016 266  |
| Расходы по лотереям  | 1 723 016  | 2 516 222  |
| Аренда   | 1 333 922  | 1 049 494  |
| Членские взносы  | 1 132 298  | 903 350  |
| Убыток от продажи основных средств                             | 196 258  | 1 007 954  |
| Расходы торговой биржи   | 132 222  | -  |
| Представительские расходы                                      | 67 204   | 1 080 167  |
| Штраф и пени   | -  | 2 967 407  |
| Прочее   | 6 441 347  | 23 146 040   |
| <b>Итого прочие операционные расходы</b>                       | <b>362 564 980</b>                                 | <b>337 426 096</b>                                 |
| <b>Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы</b> | <b>1 107 106 430</b>                               | <b>965 217 420</b>                                 |

Группа не предоставляет пособия по окончании трудовой деятельности, но вносит свой вклад в пенсионный план с установленными взносами. Поскольку Группа играет значительную роль в осуществлении государственной социальной политики, она несет значительные административные и другие операционные расходы, чтобы сохранить свое присутствие на всей территории страны в качестве агента правительства.

**28 Налог на прибыль***Компоненты расходов по налогу на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль                     | 14 548 110  | 16 216 157  |
| Отложенное налогообложение                                | (2 452 758)   | (118 785)   |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                | <b>12 095 352</b>                                   | <b>16 097 372</b>                                   |
| Чистое налоговое возмещение от прекращенной деятельности  | -   | (4 881)   |
| Отложенный налоговый расход через прочий совокупный доход | (26 843)  | (52 258)  |
| <b>Итого расходы по налогу на прибыль за год</b>          | <b>12 068 509</b>                                   | <b>16 040 233</b>                                   |

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

За 2020 и 2019 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет налог на прибыль юридических лиц 20 процентов.

В соответствии с Постановлением Президента №ПП-3694 «О мерах по улучшению финансового состояния и дальнейшему совершенствованию деятельности Акционерно-коммерческого Народного банка Республики Узбекистан и Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 04 мая 2018 года, Банк освобожден от уплаты всех видов налогов, с целевым направлением высвобождаемых в результате предоставления данной льготы средств на увеличение государственной доли Министерства финансов Республики Узбекистан в уставном капитале Народного банка и «Микрокредитбанка» и от уплаты таможенных платежей (за исключением сборов за таможенное оформление) за ввозимые банковское оборудование и технику, не производимые в Республике Узбекистан, по перечням, утверждаемым в установленном порядке. В случаях, когда какая-либо часть денежных средств от суммы, сэкономленных за счет уменьшения налоговых платежей не использована в течении оговоренного времени, эта сумма подлежит уплате налоговым органам.

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

|   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|---|---|---|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>462 741 737</b>                                  | <b>114 068 770</b>                                  |
| Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%                | 92 548 347  | 22 813 754  |
| Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: |   |   |
| - доходы, не облагаемые налогом   | (68 386 151)  | (6 548 245)   |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                      | <b>24 162 196</b>                                   | <b>16 265 509</b>                                   |

**Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 год.

|  | 31 декабря<br>2020 года | Восстановлено /<br>(отнесено) на<br>счета прибылей и<br>убытков | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|---|-------------------------|
| <b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих /<br/>(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b> |                         |   |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 529 407               | (1 008 187)   | 521 220                 |
| Средства в других банках   | 13 672 424              | (1 006 889)   | 12 665 535              |
| Кредиты и авансы клиентам  | 200 907 862             | (10 713 493)  | 190 194 369             |
| Инвестиционные финансовые активы   | (418 041)               | 705 470   | 287 429                 |
| Основные средства и нематериальные активы  | (51 733 103)            | (7 383 980)   | (59 117 083)            |
| Средства клиентов  | (15 955 661)            | 54 050 998  | 38 095 337              |
| Прочие заемные средства  | (124 410 768)           | (35 357 547)  | (159 768 315)           |
| Прочие активы  | 10 149 425              | 218 707   | 10 368 132              |
| Прочие обязательства   | 3 484 657               | (1 984 679)   | 1 499 978               |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>  | <b>37 226 202</b>       | <b>(2 479 600)</b>  | <b>34 746 602</b>       |
| Признанные отложенные налоговые активы   | 229 743 775             | 23 888 225  | 253 632 000             |
| Признанные отложенные налоговые обязательства  | (192 517 573)           | (26 367 825)  | (218 885 398)           |
| <b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) /<br/>активы</b>                                    | <b>37 226 202</b>       | <b>(2 479 600)</b>  | <b>34 746 602</b>       |

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

|  | 31 декабря 2019<br>года | Восстановлено /<br>(отнесено) на<br>счета прибылей и<br>убытков | 01 января 2019<br>года |
|--|-------------------------|---|------------------------|
| <b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих /<br/>(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b> |                         |   |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 521 220                 | (382 308)   | 138 912                |
| Средства в других банках   | 12 665 535              | 9 559 835   | 22 225 170             |
| Кредиты и авансы клиентам  | 190 194 369             | (85 870 809)  | 104 323 560            |
| Инвестиционные финансовые активы   | 287 429                 | (467 868)   | (180 439)              |
| Основные средства и нематериальные активы  | (59 117 083)            | (19 497 402)  | (78 614 485)           |
| Средства клиентов  | 38 095 337              | 33 055 475  | 71 150 812             |
| Прочие заемные средства  | (159 768 315)           | 90 045 714  | (69 722 601)           |
| Прочие активы  | 10 368 132              | (8 804 172)   | 1 563 960              |
| Прочие обязательства   | 1 499 978               | (13 552 689)  | (12 052 711)           |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>  | <b>34 746 602</b>       | <b>4 085 576</b>  | <b>38 832 178</b>      |
| Признанные отложенные налоговые активы   | 253 632 000             | (54 229 586)  | 199 402 414            |
| Признанные отложенные налоговые обязательства  | (218 885 398)           | 58 315 182  | (160 570 236)          |
| <b>Чистые отложенные налоговые (обязательства) /<br/>активы</b>                                    | <b>34 746 602</b>       | <b>4 085 576</b>  | <b>38 832 178</b>      |

## 29 Прибыль на акцию

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

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

|  | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2020<br>года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2019<br>года |
|--|---|---|
| Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций                            | 450 646 385   | 97 803 261  |
| Прибыль/(убыток) за год от прекращенной деятельности приходящаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций | -   | 55 719  |
| <b>Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)</b>                                      | <b>450 646 385</b>                                  | <b>97 858 980</b>                                   |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)                          | 4 230 911 952                                       | 2 060 332 992                                       |
| <b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию от продолжающей деятельности (шт/УЗС)</b> | <b>106,51</b>                                       | <b>47,47</b>  |
| <b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию от прекращенной деятельности (шт/УЗС)</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,03</b>   |

## 30 Условные финансовые обязательства

### 30.1 Страхование

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

### 30.2 Юридические вопросы.

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

### 30.3 Налоговое законодательство.

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

на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды

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

#### 30.4 Обязательства кредитного характера.

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

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

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Гарантии выданные  | 6 519 084               | 31 953 615              |
| Обязательство по предоставлению кредитов   | 515 602 198             | 941 231 719             |
| Аккредитивы  | 242 576 378             | 309 775 620             |
| <b>Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки</b> | <b>764 697 660</b>      | <b>1 282 960 954</b>    |
| За вычетом резерва под кредитные убытки  | (3 693 401)             | (9 375 227)             |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>  | <b>761 004 259</b>      | <b>1 273 585 727</b>    |

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 21.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены обязательства кредитного характера в разрезе валют:

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| УЗС   | 336 544 180             | 589 533 731             |
| Доллары США                                     | 333 336 452             | 535 609 921             |
| Евро  | 94 816 793              | 157 817 302             |
| Российский рубль                                | 235                     | -                       |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>764 697 660</b>      | <b>1 282 960 954</b>    |

### 31 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки со связанными сторонами:

|                                    | 31 декабря 2020 года |   | 31 декабря 2019 года |   |
|------------------------------------|----------------------|---|----------------------|---|
|                                    | Акционеры            | Прочие<br>связанные<br>стороны -<br>Государство | Акционеры            | Прочие<br>связанные<br>стороны -<br>Государство |
| <b>Активы</b>                      |                      |   |                      |   |
| Денежные средства и их эквиваленты | -                    | 8 108 647                                       | -                    | 58 397 229                                      |
| Средства в других банках           | -                    | 1 724 685 002                                   | -                    | 2 090 947 061                                   |
| Кредиты и авансы клиентам          | -                    | 278 608 014                                     | -                    | 916 815 423                                     |
| Инвестиционные финансовые активы   | 30 946 849           | 296 188 295                                     | -                    | 83 075 096                                      |
| <b>Обязательства</b>               |                      |   |                      |   |
| Средства других банков             | -                    | 351 705 100                                     | -                    | 128 416 738                                     |
| Средства клиентов                  | 114 848 940          | 2 470 539 115                                   | 9 157 947            | 197 578 429                                     |
| Прочие заемные средства            | 1 491 584 704        | 1 502 785 066                                   | 5 701 684            | 1 267 501 020                                   |

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

|  | За год, закончившийся 31 декабря 2020 года |  | За год, закончившийся 31 декабря 2019 года |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Акционеры                                  | Прочие связанные стороны - Государство | Акционеры                                  | Прочие связанные стороны - Государство |
| <b>Доходы и расходы</b>                              |  |  |  |  |
| Процентные доходы                                    | -  | 22 602 291                             | -  | 31 524 355                             |
| Процентные расходы                                   | (73 654 905)                               | (346 805 110)                          | (24 055 754)                               | (31 111 847)                           |
| Комиссионные доходы                                  | -  | 243 896 652                            | -  | 222 636 334                            |
| Комиссионные расходы                                 | -  | (17 077 779)                           | -  | (2 259 148)                            |
| Административные и прочие операционные расходы       | -  | (3 763 888)                            | -  | (2 334 788)                            |
| - Вознаграждение ключевого управленческого персонала | -  | (3 763 888)                            | -  | (2 334 788)                            |

### 32 Справедливая стоимость

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

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

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

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

|   | Уровень 1 | Уровень 2  | Уровень 3     | Балансовая стоимость |
|---|-----------|------------|---------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>   |           |            |               |                      |
| Средства в других банках  | -         | 27 805 948 | -             | 27 805 948           |
| Срочные депозиты в банках   | -         | 27 805 948 | -             | 27 805 948           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>  | -         | -          | 3 920 860 047 | 3 920 860 047        |
| Кредиты юридическим лицам   | -         | -          | 1 869 825 367 | 1 869 825 367        |
| Кредиты физическим лицам  | -         | -          | 2 051 034 680 | 2 051 034 680        |
| <b>Инвестиционные финансовые активы</b>   | -         | 55 036 109 | 13 517 223    | 68 553 332           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке                            | -         | 55 036 109 | -             | 55 036 109           |
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыe инструменты | -         | -          | 13 517 223    | 13 517 223           |

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

|   | Уровень 1 | Уровень 2  | Уровень 3     | Балансовая стоимость |
|---|-----------|------------|---------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b>   |           |            |               |                      |
| Средства в других банках  | -         | 66 867 838 | -             | 66 867 838           |
| Срочные депозиты в банках   | -         | 66 867 838 | -             | 66 867 838           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>  | -         | -          | 2 532 886 239 | 2 532 886 239        |
| Кредиты юридическим лицам   | -         | -          | 985 779 720   | 985 779 720          |
| Кредиты физическим лицам  | -         | -          | 1 547 106 519 | 1 547 106 519        |
| <b>Инвестиционные финансовые активы</b>   | -         | -          | 6 618 941     | 6 618 941            |
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыe инструменты | -         | -          | 6 618 941     | 6 618 941            |



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

|   | Уровень 1            | Уровень 2            | Уровень 3             | Балансовая стоимость  |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>  |                      |                      |                       |                       |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                           | <b>1 443 105 640</b> | <b>1 338 661 452</b> | -                     | <b>2 781 767 092</b>  |
| Наличные средства   | 1 443 105 640        | -                    | -                     | 1 443 105 640         |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ                            | -                    | 992 230 935          | -                     | 992 230 935           |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках                   | -                    | 244 142 277          | -                     | 244 142 277           |
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней    | -                    | 102 288 240          | -                     | 102 288 240           |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ</b>                       | -                    | <b>12 105 762</b>    | -                     | <b>12 105 762</b>     |
| <b>Средства в других банках</b>                                     | -                    | <b>2 813 569 590</b> | -                     | <b>2 813 569 590</b>  |
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней | -                    | 2 813 569 590        | -                     | 2 813 569 590         |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                    | -                    | -                    | <b>14 930 115 285</b> | <b>14 930 115 285</b> |
| Кредиты юридическим лицам   | -                    | -                    | 10 647 448 821        | 10 647 448 821        |
| Кредиты физическим лицам  | -                    | -                    | 4 282 666 464         | 4 282 666 464         |
| <b>Инвестиционные финансовые активы</b>                             | -                    | -                    | <b>29 718 123</b>     | <b>29 718 123</b>     |
| Государственные облигации   | -                    | -                    | 29 718 123            | 29 718 123            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                     | -                    | -                    | <b>251 641 187</b>    | <b>251 641 187</b>    |

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

|   | Уровень 1          | Уровень 2            | Уровень 3            | Балансовая стоимость |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>  |                    |                      |                      |                      |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                           | <b>765 798 652</b> | <b>833 298 505</b>   | -                    | <b>1 599 097 157</b> |
| Наличные средства   | 765 798 652        | -                    | -                    | 765 798 652          |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ                            | -                  | 254 554 446          | -                    | 254 554 446          |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках                   | -                  | 578 744 059          | -                    | 578 744 059          |
| <b>Средства в других банках</b>                                     | -                  | <b>2 374 506 902</b> | -                    | <b>2 374 506 902</b> |
| Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней | -                  | 2 374 506 902        | -                    | 2 374 506 902        |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                    | -                  | -                    | <b>9 121 721 770</b> | <b>9 121 721 770</b> |
| Кредиты юридическим лицам   | -                  | -                    | 6 290 802 938        | 6 290 802 938        |
| Кредиты физическим лицам  | -                  | -                    | 2 830 918 832        | 2 830 918 832        |
| <b>Инвестиционные финансовые активы</b>                             | -                  | -                    | <b>83 116 724</b>    | <b>83 116 724</b>    |
| Государственные облигации   | -                  | -                    | 83 116 724           | 83 116 724           |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                     | -                  | -                    | <b>100 838 952</b>   | <b>100 838 952</b>   |

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

|  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3     | Балансовая стоимость |
|--|-----------|-----------|---------------|----------------------|
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b> |           |           |               |                      |
| Прочие заемные средства  | -         | -         | 1 238 461 796 | 1 238 461 796        |
| Заимствования от ЦБ РУ   | -         | -         | 35 013 099    | 35 013 099           |
| Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию               | -         | -         | 110 672 199   | 110 672 199          |
| Заимствования от внебюджетных фондов   | -         | -         | 149 069 807   | 149 069 807          |
| Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан                             | -         | -         | 185 155 111   | 185 155 111          |
| Заимствования от небанковским финансовым институтам                                      | -         | -         | 29 795 028    | 29 795 028           |
| Заимствования от других кредиторов   | -         | -         | 728 756 552   | 728 756 552          |

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

|  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3     | Балансовая стоимость |
|--|-----------|-----------|---------------|----------------------|
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости</b> |           |           |               |                      |
| Прочие заемные средства  | -         | -         | 1 306 742 703 | 1 306 742 703        |
| Заимствования от ЦБ РУ   | -         | -         | 57 892 509    | 57 892 509           |
| Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию               | -         | -         | 93 824 851    | 93 824 851           |
| Заимствования от внебюджетных фондов   | -         | -         | 218 554 231   | 218 554 231          |
| Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан                             | -         | -         | 94 663 132    | 94 663 132           |
| Заимствования от небанковским финансовым институтам                                      | -         | -         | 19 644 642    | 19 644 642           |
| Заимствования от других кредиторов   | -         | -         | 822 163 338   | 822 163 338          |

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

|   | Уровень 1 | Уровень 2            | Уровень 3            | Балансовая стоимость  |
|---|-----------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b> |           |                      |                      |                       |
| Средства других банков  | -         | 1 390 684 889        | -                    | 1 390 684 889         |
| Срочные депозиты банков   | -         | 1 368 381 724        | -                    | 1 368 381 724         |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков                      | -         | 22 303 165           | -                    | 22 303 165            |
| <b>Средства клиентов</b>  | -         | <b>1 635 483 365</b> | <b>9 422 464 027</b> | <b>11 057 947 392</b> |
| Срочный депозит накопительного пенсионного фонда                          | -         | -                    | 5 112 704 159        | 5 112 704 159         |
| Депозиты до востребования   | -         | 1 635 483 365        | -                    | 1 635 483 365         |
| Срочные депозиты  | -         | -                    | 4 309 759 868        | 4 309 759 868         |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                  | -         | -                    | <b>70 127 122</b>    | <b>70 127 122</b>     |
| Депозитные сертификаты  | -         | -                    | 69 900 000           | 69 900 000            |
| Сберегательные сертификаты  | -         | -                    | 227 122              | 227 122               |
| <b>Прочие заемные средства</b>  | -         | -                    | <b>6 799 430 784</b> | <b>6 799 430 784</b>  |
| Заимствования от ЦБ РУ  | -         | -                    | 471 226 709          | 471 226 709           |
| Заимствования от внебюджетных фондов                                      | -         | -                    | 110 566 062          | 110 566 062           |
| Заимствования от других банков  | -         | -                    | 165 438 663          | 165 438 663           |
| Заимствования от других кредиторов  | -         | -                    | 3 893 606 607        | 3 893 606 607         |
| Заимствования от небанковским финансовым институтам                       | -         | -                    | 2 158 592 743        | 2 158 592 743         |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                    | -         | -                    | <b>152 486 297</b>   | <b>152 486 297</b>    |

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

|   | Уровень 1 | Уровень 2            | Уровень 3            | Балансовая стоимость |
|---|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b> |           |                      |                      |                      |
| Средства других банков  | -         | 780 347 965          | -                    | 780 347 965          |
| Срочные депозиты банков   | -         | 771 997 358          | -                    | 771 997 358          |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков                      | -         | 8 350 607            | -                    | 8 350 607            |
| <b>Средства клиентов</b>  | -         | <b>1 080 715 490</b> | <b>7 227 595 147</b> | <b>8 308 310 637</b> |
| Срочный депозит накопительного пенсионного фонда                          | -         | -                    | 4 637 312 333        | 4 637 312 333        |
| Депозиты до востребования   | -         | 1 080 715 490        | -                    | 1 080 715 490        |
| Срочные депозиты  | -         | -                    | 2 590 282 814        | 2 590 282 814        |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                  | -         | -                    | <b>70 177 122</b>    | <b>70 177 122</b>    |
| Депозитные сертификаты  | -         | -                    | 69 950 000           | 69 950 000           |
| Сберегательные сертификаты  | -         | -                    | 227 122              | 227 122              |
| <b>Прочие заемные средства</b>  | -         | -                    | <b>1 513 224 915</b> | <b>1 513 224 915</b> |
| Заимствования от ЦБ РУ  | -         | -                    | 69 174               | 69 174               |
| Заимствования от других банков  | -         | -                    | 64 454 273           | 64 454 273           |
| Заимствования от других кредиторов  | -         | -                    | 1 448 701 468        | 1 448 701 468        |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                    | -         | -                    | <b>184 325 639</b>   | <b>184 325 639</b>   |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

### 33 Управление капиталом

Управление капиталом Группа имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РУ, банки должны поддерживать:

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 14,8% (31 Декабря 2019: 25,0%);
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 13,1% (31 Декабря 2019: 22,9%); и
- Соотношение капитала Группы 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Девередж) на уровне выше обязательного минимального значения 14,9% (31 Декабря 2019: 22,2%).

Группа соблюдала нормы капитала, установленные выше, в течение 2020 и 2019 годов.

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | *неаудировано           | *неаудировано           |
| <b>Капитал 1-го уровня</b>  |                         |                         |
| Акционерный капитал   | 4 230 911 952           | 4 230 911 952           |
| Нераспределенная прибыль/(убыток)   | 62 794 674              | (18 309 955)            |
| Нематериальные активы   | (10 273 682)            | (3 570 707)             |
| Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов                          | (116 905 346)           | (104 403 876)           |
| Сумма превышения максимального размера риска по одному или всем связанным с банком лицами | (89 608 435)            | -                       |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>  | <b>4 076 919 163</b>    | <b>4 104 627 414</b>    |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>  |                         |                         |
| Чистая прибыль текущего года  | 505 132 936             | 104 830 720             |
| Прирост стоимости от переоценки   | 11 510 984              | 10 284 463              |
| Субординированный долг  | -                       | 248 477 000             |
| Прочие резервы  | 40 938 471              | 16 920 037              |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>  | <b>557 582 391</b>      | <b>380 512 220</b>      |
| <b>Итого нормативный капитал</b>  | <b>4 634 501 554</b>    | <b>4 485 139 634</b>    |

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета в Республике Узбекистан.

### 34 Управление рисками

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

#### 34.1 Кредитный риск

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

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

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

**(а) Лимиты.** Группа создала кредитный комитеты, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Совет банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты в сумме более 15% от капитала 1 уровня. Он также отвечает за выпуск инструкций кредитным комитетом нижнего уровня;
- Правления банка рассматривают и утверждают кредитные лимиты от 10% до 15% капитала 1 уровня;
- Кредитный комитет Головного офиса рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10% капитала 1 уровня;
- Кредитные комитеты филиалов Банка рассматривают и утверждают кредитные лимиты, установленные Головным офисом.

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также

обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.

- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

### 34.2 Рыночный риск

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

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

### 34.3 Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевого инструмента в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Группы риску цен на акции. Большая часть долевого инвестирования,

удерживаемых Группой, отражаются по стоимости приобретения и периодически оцениваются на обесценение, соответственно, не ожидается, что подверженность Группы долевым рискам будет существенным.

#### 34.4 Географический риск

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

|   | Узбекистан            | Страны члены<br>ОЭСР и ФАТФ | Другие страны        | Итого                 |
|---|-----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                        |                       |                             |                      |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 2 609 221 087         | 140 251 837                 | 22 683 722           | 2 772 156 646         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ          | 12 105 762            | -                           | -                    | 12 105 762            |
| Средства в других банках                        | 2 760 527 854         | 20 829 964                  | -                    | 2 781 357 818         |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 18 120 137 410        | -                           | -                    | 18 120 137 410        |
| Инвестиционные финансовые активы                | 395 688 476           | -                           | -                    | 395 688 476           |
| Прочие финансовые активы                        | 230 619 795           | -                           | -                    | 230 619 795           |
| <b>Итого финансовых активов</b>                 | <b>24 128 300 384</b> | <b>161 081 801</b>          | <b>22 683 722</b>    | <b>24 312 065 907</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                 |                       |                             |                      |                       |
| Средства других банков                          | 728 619 001           | 261 923 000                 | 400 142 888          | 1 390 684 889         |
| Средства клиентов                               | 11 057 947 392        | -                           | -                    | 11 057 947 392        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 70 127 122            | -                           | -                    | 70 127 122            |
| Прочие заемные средства                         | 4 910 708 144         | 3 093 695 810               | 33 488 626           | 8 037 892 580         |
| Прочие финансовые обязательства                 | 152 466 297           | -                           | -                    | 152 466 297           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>            | <b>16 919 867 956</b> | <b>3 355 618 810</b>        | <b>433 631 514</b>   | <b>20 709 118 280</b> |
| <b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b> | <b>7 208 432 428</b>  | <b>(3 194 537 009)</b>      | <b>(410 947 792)</b> | <b>3 602 947 627</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>       | <b>761 004 259</b>    | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>761 004 259</b>    |

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

|   | Узбекистан            | Страны члены<br>ОЭСР и ФАТФ | Другие страны     | Итого                 |
|---|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                        |                       |                             |                   |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 1 109 347 282         | 432 133 292                 | 56 109 845        | 1 597 590 419         |
| Средства в других банках                        | 2 406 675 602         | -                           | -                 | 2 406 675 602         |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 11 303 655 948        | -                           | -                 | 11 303 655 948        |
| Инвестиционные финансовые активы                | 89 694 037            | -                           | -                 | 89 694 037            |
| Прочие финансовые активы                        | 97 836 485            | -                           | -                 | 97 836 485            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                 | <b>15 007 209 354</b> | <b>432 133 292</b>          | <b>56 109 845</b> | <b>15 495 452 491</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                 |                       |                             |                   |                       |
| Средства других банков                          | 780 555 141           | -                           | 53 499 443        | 834 054 584           |
| Средства клиентов                               | 8 308 310 637         | -                           | -                 | 8 308 310 637         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 70 177 122            | -                           | -                 | 70 177 122            |
| Прочие заемные средства                         | 2 005 912 293         | 814 055 325                 | -                 | 2 819 967 618         |
| Прочие финансовые обязательства                 | 184 325 639           | -                           | -                 | 184 325 639           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>            | <b>11 349 280 832</b> | <b>814 055 325</b>          | <b>53 499 443</b> | <b>12 216 835 600</b> |
| <b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b> | <b>3 657 928 522</b>  | <b>(381 922 033)</b>        | <b>2 610 402</b>  | <b>3 278 616 891</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>       | <b>1 273 585 727</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>          | <b>1 273 585 727</b>  |

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

### 34.5 Валютный риск

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

|              | Монетарные<br>финансовые<br>активы | Монетарные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
|--------------|------------------------------------|---|---------------------------------|
| <b>2020</b>  |                                    |   |                                 |
| УЗС          | 16 983 750 974                     | 13 198 719 870                            | 3 785 031 104                   |
| Доллары США  | 5 597 862 897                      | 5 774 611 453                             | (176 748 556)                   |
| Евро         | 1 714 007 764                      | 1 734 070 468                             | (20 062 704)                    |
| Прочие       | 16 444 272                         | 1 716 489                                 | 14 727 783                      |
| <b>Итого</b> | <b>24 312 065 907</b>              | <b>20 709 118 280</b>                     | <b>3 602 947 627</b>            |
| <b>2019</b>  |                                    |   |                                 |
| УЗС          | 11 048 452 105                     | 8 092 376 274                             | 2 956 075 831                   |
| Доллары США  | 3 710 085 533                      | 3 541 495 757                             | 168 589 776                     |
| Евро         | 731 808 024                        | 581 657 490                               | 150 150 534                     |
| Прочие       | 5 106 829                          | 1 306 079                                 | 3 800 750                       |
| <b>Итого</b> | <b>15 495 452 491</b>              | <b>12 216 835 600</b>                     | <b>3 278 616 891</b>            |

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

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса

по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

|                               | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Укрепления доллара США на 10% | (17 674 856)            | 16 858 978              |
| Ослабление доллара США на 10% | 17 674 856              | (16 858 978)            |
| Укрепление Евро на 10%        | (2 006 270)             | 15 015 053              |
| Ослабление Евро на 10%        | 2 006 270               | (15 015 053)            |

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

#### 34.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае

возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

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

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

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

|   | До<br>востребовани<br>я и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | Более 1 года          | Итого                 |
|---|---|----------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |   |                      |                           |                       |                       |
| Средства в других банках  | 205 113 456                                 | 526 279 746          | 323 782 758               | 1 726 181 858         | 2 781 357 818         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 680 542 562                                 | 1 254 424 973        | 4 838 475 820             | 11 346 694 055        | 18 120 137 410        |
| Инвестиционные финансовые активы  | 11 185 144                                  | 56 000 000           | 229 950 000               | 30 000 000            | 327 135 144           |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>   | <b>999 129 402</b>                          | <b>1 836 704 719</b> | <b>5 392 208 578</b>      | <b>13 102 875 913</b> | <b>21 330 918 612</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 669 868 406                               | -                    | -                         | -                     | 2 669 868 406         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ  | 12 105 762                                  | -                    | -                         | -                     | 12 105 762            |
| Инвестиционные финансовые активы  | 68 553 332                                  | -                    | -                         | -                     | 68 553 332            |
| Прочие финансовые активы  | 230 619 795                                 | -                    | -                         | -                     | 230 619 795           |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>3 980 276 697</b>                        | <b>1 836 704 719</b> | <b>5 392 208 578</b>      | <b>13 102 875 913</b> | <b>24 312 065 907</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |   |                      |                           |                       |                       |
| Средства других банков  | 395 909 957                                 | 366 692 200          | 277 659 318               | 328 120 249           | 1 368 381 724         |
| Средства клиентов   | 1 488 981 300                               | 815 390 334          | 1 404 703 483             | 5 713 388 910         | 9 422 464 027         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 227 122                                     | -                    | 20 700 000                | 49 200 000            | 70 127 122            |
| Прочие заемные средства   | 2 387 796                                   | 65 177 960           | 1 764 595 880             | 6 205 730 944         | 8 037 892 580         |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>  | <b>1 887 506 175</b>                        | <b>1 247 260 494</b> | <b>3 467 658 681</b>      | <b>12 296 440 103</b> | <b>18 898 865 453</b> |
| Средства других банков  | 22 303 165                                  | -                    | -                         | -                     | 22 303 165            |
| Средства клиентов   | 1 635 483 365                               | -                    | -                         | -                     | 1 635 483 365         |
| Прочие финансовые обязательства   | 152 466 297                                 | -                    | -                         | -                     | 152 466 297           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>3 697 759 002</b>                        | <b>1 247 260 494</b> | <b>3 467 658 681</b>      | <b>12 296 440 103</b> | <b>20 709 118 280</b> |
| Разница между финансовым активами и обязательствами   | 282 517 695                                 | 589 444 225          | 1 924 549 897             | 806 435 810           | 3 602 947 627         |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | (888 376 773)                               | 589 444 225          | 1 924 549 897             | 806 435 810           | 2 432 053 159         |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    | (888 376 773)                               | (298 932 548)        | 1 625 617 349             | 2 432 053 159         |                       |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | -3,65%                                      | -1,23%               | 6,69%                     | 10,00%                |                       |

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

|   | До<br>востребовани<br>я и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | Более 1 года         | Итого                 |
|---|---|----------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |   |                      |                           |                      |                       |
| Средства в других банках  | 113 832 703                                 | 122 969 166          | 111 263 228               | 2 058 610 505        | 2 406 675 602         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 290 071 976                                 | 700 660 366          | 3 089 474 747             | 7 223 448 859        | 11 303 655 948        |
| Инвестиционные финансовые активы  | -   | -                    | 83 075 096                | -                    | 83 075 096            |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>   | <b>403 904 679</b>                          | <b>823 629 532</b>   | <b>3 283 813 071</b>      | <b>9 282 059 364</b> | <b>13 793 406 646</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 597 590 419                               | -                    | -                         | -                    | 1 597 590 419         |
| Инвестиционные финансовые активы  | 6 618 941                                   | -                    | -                         | -                    | 6 618 941             |
| Прочие финансовые активы  | 97 836 485                                  | -                    | -                         | -                    | 97 836 485            |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>2 105 950 524</b>                        | <b>823 629 532</b>   | <b>3 283 813 071</b>      | <b>9 282 059 364</b> | <b>15 495 452 491</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |   |                      |                           |                      |                       |
| Средства других банков  | 210 617 752                                 | 280 586 332          | 57 359 068                | 223 434 206          | 771 997 358           |
| Средства клиентов   | 346 907 676                                 | 194 102 290          | 452 757 364               | 6 233 827 817        | 7 227 595 147         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 227 122                                     | -                    | 50 000                    | 69 900 000           | 70 177 122            |
| Прочие заемные средства   | 1 197 854                                   | 31 502 236           | 251 448 246               | 2 535 819 282        | 2 819 967 618         |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>  | <b>558 950 404</b>                          | <b>506 190 858</b>   | <b>761 614 678</b>        | <b>9 062 981 305</b> | <b>10 889 737 245</b> |
| Средства других банков  | 62 057 226                                  | -                    | -                         | -                    | 62 057 226            |
| Средства клиентов   | 1 080 715 490                               | -                    | -                         | -                    | 1 080 715 490         |
| Прочие финансовые обязательства   | 184 325 639                                 | -                    | -                         | -                    | 184 325 639           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>1 886 048 759</b>                        | <b>506 190 858</b>   | <b>761 614 678</b>        | <b>9 062 981 305</b> | <b>12 216 835 600</b> |
| Разница между финансовым активами и обязательствами   | 219 901 765                                 | 317 438 674          | 2 522 198 393             | 219 078 059          | 3 278 616 891         |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | (155 045 725)                               | 317 438 674          | 2 522 198 393             | 219 078 059          | 2 903 669 401         |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    | (155 045 725)                               | 162 392 949          | 2 684 591 342             | 2 903 669 401        |                       |
| Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | -1,00%                                      | 1,05%                | 17,33%                    | 18,74%               |                       |

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства

по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### 34.7 Риск процентной ставки.

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

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

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

|                                   | 2020 год |             | 2019 год |             |
|-----------------------------------|----------|-------------|----------|-------------|
|                                   | УЗС      | Доллары США | УЗС      | Доллары США |
| <b>Финансовые активы</b>          |          |             |          |             |
| Средства в других банках          | 3%-19%   | 0%-6%       | 3%-18%   | 0%          |
| Кредиты и авансы клиентам         | 0%-40%   | 3%-14%      | 0%-40%   | 2,5%-14%    |
| Инвестиционные финансовые активы  | 14%-16%  | 0%          | 15%-16%  | 0%          |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |          |             |          |             |
| Средства других банков            | 0%       | 0,5%-6,8%   | 0%       | 0,5%-6,8%   |
| Средства клиентов                 | 0%-20%   | 0%-6%       | 0%-23%   | 0%-6%       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17%-19%  | 0%          | 17%-19%  | 0%          |
| Прочие заемные средства           | 0%-14%   | 2,5%-5,9%   | 0%-14%   | 2,5%-6,9%   |

### 35 Информация по сегментам

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководителем, ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

*(а) Описание продуктов и услуг, по которым каждый отчетный сегмент получает свой доход*

Группа организована на основе трех основных бизнес-сегментов:

- Банк – представляет собой средства прямого дебетования, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредитные и другие кредитные линии, иностранную валюту, производные инструменты, банковские услуги, текущие счета частных клиентов, сбережения, депозиты, кредитные и дебетовые карты, потребительские кредиты и ипотечные кредиты.
- Страхование – представляющие страховые продукты, охватывающие весь общий страховой риск, за исключением страхования жизни: самолеты, автомобиль, погашение кредита, строительство, медицинский, материальный ущерб, обязательное страхование гражданской ответственности автотранспортных средств и обязательное страхование гражданской ответственности работодателя.



- Посреднические услуги – представляющие посреднические услуги для платежей физических лиц на услуги, такие как мобильные услуги, коммунальные услуги, интернет и другие (Узпайнет).

**(б) Факторы, которые руководство использовало для идентификации отчетных сегментов**

Сегменты Группы - это стратегические бизнес-единицы, ориентированные на разных клиентов. Они управляются отдельно, поскольку каждая бизнес-единица требует разной маркетинговой стратегии и уровня обслуживания. Руководство применяет основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» при определении того, какой набор финансовой информации должен составлять основу для операционных сегментов.

**(в) Измерение прибыли или убытка от операционной деятельности, активов и обязательств**

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, и оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании результатов чистой прибыли.

**(г) Информация о прибыли или убытке отчетного сегмента, активах и обязательствах**

Ниже представлена информация по сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

|   | Банковские операции   | Страхование       | Посреднические услуги | Итого                 |
|---|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                        |                       |                   |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 2 700 676 173         | -                 | 71 480 473            | 2 772 156 646         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ          | 12 105 762            | -                 | -                     | 12 105 762            |
| Средства в других банках                        | 2 709 376 935         | 71 980 883        | -                     | 2 781 357 818         |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 18 120 114 410        | -                 | 23 000                | 18 120 137 410        |
| Инвестиционные финансовые активы                | 393 238 083           | 2 450 393         | -                     | 395 688 476           |
| Отложенный налоговый актив                      | 37 226 202            | -                 | -                     | 37 226 202            |
| Основные средства и нематериальные активы       | 1 040 298 429         | 1 519 164         | 9 553 272             | 1 051 370 865         |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах      | -                     | 1 732 703         | -                     | 1 732 703             |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи   | 25 022 616            | -                 | -                     | 25 022 616            |
| Прочие активы                                   | 296 471 911           | 949 138           | 3 230 705             | 300 651 754           |
| <b>Итого финансовых активов</b>                 | <b>25 334 530 521</b> | <b>78 632 281</b> | <b>84 287 450</b>     | <b>25 497 450 252</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                 |                       |                   |                       |                       |
| Средства других банков                          | 1 390 684 889         | -                 | -                     | 1 390 684 889         |
| Средства клиентов                               | 10 996 927 040        | 5 554 542         | 55 465 810            | 11 057 947 392        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 70 127 122            | -                 | -                     | 70 127 122            |
| Прочие заемные средства                         | 8 037 892 580         | -                 | -                     | 8 037 892 580         |
| Страховые резервы                               | -                     | 54 933 224        | -                     | 54 933 224            |
| Прочие обязательства                            | 244 528 797           | 2 048 806         | 17 608 237            | 264 185 840           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>            | <b>20 740 160 428</b> | <b>62 536 572</b> | <b>73 074 047</b>     | <b>20 875 771 047</b> |
| <b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b> | <b>4 594 370 093</b>  | <b>16 095 709</b> | <b>11 213 403</b>     | <b>4 621 679 205</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>       | <b>761 004 259</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>761 004 259</b>    |

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

|   | Банковские операции  | Страхование        | Посреднические услуги | Итого                |
|---|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| Процентные доходы   | 3 109 406 987        | 12 671 735         | -                     | 3 122 078 722        |
| Процентные расходы  | (1 609 253 141)      | -                  | -                     | (1 609 253 141)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>1 500 153 846</b> | <b>12 671 735</b>  | <b>-</b>              | <b>1 512 825 581</b> |
| Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                                | (385 871 746)        | (3 836 007)        | (1 357 949)           | (391 065 702)        |
| Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов | (131 309 338)        | -                  | -                     | (131 309 338)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>                         | <b>982 972 762</b>   | <b>8 835 728</b>   | <b>(1 357 949)</b>    | <b>990 450 541</b>   |
| Коммиссионные доходы  | 554 357 713          | 374 145            | 263 993 406           | 818 725 264          |
| Коммиссионные расходы   | (98 105 654)         | (286 452)          | (159 882 176)         | (258 274 282)        |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой      | (36 132 684)         | 12 706             | 25 925                | (36 094 053)         |
| Доходы по дивидендам  | 1 464 961            | 232 109            | -                     | 1 697 070            |
| Доходы, полученные по страховой деятельности  | -                    | 11 665 433         | -                     | 11 665 433           |
| Расходы, понесенные по страховой деятельности   | -                    | (20 169 146)       | -                     | (20 169 146)         |
| Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера       | 5 681 826            | -                  | -                     | 5 681 826            |
| Создание резерва по прочим активам  | (23 581 889)         | (1 152 032)        | -                     | (24 733 921)         |
| Прочие операционные доходы  | 79 734 232           | 287 188            | 878 015               | 80 899 435           |
| Административные и прочие операционные расходы  | (1 063 352 086)      | (2 903 016)        | (40 851 328)          | (1 107 106 430)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>403 039 181</b>   | <b>(3 103 337)</b> | <b>62 805 893</b>     | <b>462 741 737</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль  | -                    | (1 232 494)        | (10 862 858)          | (12 095 352)         |
| <b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>  | <b>403 039 181</b>   | <b>(4 335 831)</b> | <b>51 943 035</b>     | <b>450 646 385</b>   |


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

|   | Банковские операции   | Страхование       | Посреднические услуги | Итого                 |
|---|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                        |                       |                   |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 1 567 794 757         | -                 | 29 795 662            | 1 597 590 419         |
| Средства в других банках                        | 2 347 650 672         | 59 024 930        | -                     | 2 406 675 602         |
| Кредиты и авансы клиентам                       | 11 303 541 948        | -                 | 114 000               | 11 303 655 948        |
| Инвестиционные финансовые активы                | 86 989 498            | 2 704 539         | -                     | 89 694 037            |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль          | 32 300                | 190 008           | 969 119               | 1 191 427             |
| Отложенный налоговый актив                      | 34 746 601            | -                 | -                     | 34 746 601            |
| Основные средства и нематериальные активы       | 888 336 107           | 4 799 590         | 8 338 121             | 901 473 818           |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах      | -                     | 2 700 706         | -                     | 2 700 706             |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи   | 10 047 318            | -                 | -                     | 10 047 318            |
| Прочие активы                                   | 150 156 638           | 1 846 387         | 9 227 942             | 161 230 967           |
| <b>Итого финансовых активов</b>                 | <b>16 389 295 839</b> | <b>71 266 160</b> | <b>48 444 844</b>     | <b>16 509 006 843</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                 |                       |                   |                       |                       |
| Средства других банков                          | 834 054 584           | -                 | -                     | 834 054 584           |
| Средства клиентов                               | 8 220 669 892         | -                 | 87 640 745            | 8 308 310 637         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 70 177 122            | -                 | -                     | 70 177 122            |
| Прочие заемные средства                         | 2 813 232 212         | 3 433 166         | 3 302 240             | 2 819 967 618         |
| Страховые резервы                               | -                     | 49 513 837        | -                     | 49 513 837            |
| Прочие обязательства                            | 207 545 275           | 1 662 688         | 46 634 890            | 255 842 853           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>            | <b>12 145 679 085</b> | <b>54 609 691</b> | <b>137 577 875</b>    | <b>12 337 866 651</b> |
| <b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b> | <b>4 243 616 754</b>  | <b>16 656 469</b> | <b>(89 133 031)</b>   | <b>4 171 140 192</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>       | <b>1 273 585 727</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>1 273 585 727</b>  |


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

|   | Банковские операции | Страхования      | Посредничес-кие услуги | Итого              |                    |
|---|---------------------|------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы   | 1 795 176 105       | 7 938 294        | -                      | 1 803 114 399      |                    |
| Процентные расходы  | (919 642 862)       | (602 842)        | (579 852)              | (920 825 556)      |                    |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>875 533 243</b>  | <b>7 335 452</b> | <b>(579 852)</b>       | <b>882 288 843</b> |                    |
| Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                                | (168 560 872)       | 853 850          | (349 533)              | (168 056 555)      |                    |
| Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов | (103 645 009)       | -                | -                      | (103 645 009)      |                    |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>                         | <b>603 327 362</b>  | <b>8 189 302</b> | <b>-</b>               | <b>929 385</b>     | <b>610 587 279</b> |
| Комиссионные доходы   | 450 833 736         | 1 317 724        | 184 716 839            | 636 868 298        |                    |
| Комиссионные расходы  | (79 460 731)        | (12 968)         | (111 624 447)          | (191 098 146)      |                    |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой      | (48 619 796)        | 15 578           | (7 292)                | (48 611 510)       |                    |
| Доходы по дивидендам  | 1 868 887           | 282 319          | -                      | 2 151 006          |                    |
| Доходы, полученные по страховой деятельности  | -                   | 17 584 240       | -                      | 17 584 240         |                    |
| Расходы, понесенные по страховой деятельности   | -                   | (11 157 546)     | -                      | (11 157 546)       |                    |
| Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера       | (5 374 320)         | -                | -                      | (5 374 320)        |                    |
| Создание резерва по прочим активам  | (34 442 013)        | -                | -                      | (34 442 013)       |                    |
| Прочие операционные доходы  | 99 277 983          | -                | 3 500 919              | 102 778 902        |                    |
| Административные и прочие операционные расходы  | (925 660 160)       | (8 253 045)      | (31 304 215)           | (965 217 420)      |                    |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>61 750 747</b>   | <b>7 965 604</b> | <b>44 352 419</b>      | <b>114 068 770</b> |                    |
| Расходы по налогу на прибыль  | (9 449 732)         | -                | (6 815 777)            | (16 265 509)       |                    |
| <b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>  | <b>52 301 015</b>   | <b>7 965 604</b> | <b>37 536 642</b>      | <b>97 803 261</b>  |                    |
| <b>Прекращенная деятельность</b>  |                     |                  |                        |                    |                    |
| Доход за год от прекращенной деятельности   | 55 719              | -                | -                      | 55 719             |                    |
| <b>Чистая прибыль за год</b>  | <b>52 356 734</b>   | <b>7 965 604</b> | <b>37 536 642</b>      | <b>97 858 980</b>  |                    |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

  
Саламов Ф.И.  
Председатель Правления Банка



  
Журсев Р.А.  
И.о. Главного бухгалтера Банка

16 июля 2021 года