



DAVR BANK

**ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ДАВР БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года и
заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Принципы представления консолидированной отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	12
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	14
6 Основные принципы учетной политики	14
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	38
9 Средства в других банках	38
10 Кредиты и авансы клиентам	39
11 Инвестиционные финансовые активы	43
12 Основные средства и нематериальные активы	44
13 Прочие активы	45
14 Средства других банков	45
15 Средства клиентов	46
16 Прочие заемные средства	47
17 Субординированные кредиты	47
18 Прочие обязательства	47
19 Акционерный капитал и добавленный капитал	48
20 Процентные доходы и расходы	49
21 Комиссионные доходы и расходы	50
22 Прочие операционные доходы	50
23 Административные и прочие операционные расходы	51
24 Налог на прибыль	51
25 Прибыль на акцию	53
26 Условные финансовые обязательства	54
27 Операции со связанными сторонами	55
28 Справедливая стоимость	56
29 Управление капиталом	60
30 Управление рисками	61
31 Информация по сегментам	71



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

“Grant Thornton” AO LLC

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

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

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

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Наблюдательному совету ЧАКБ «ДАВР БАНК»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Частного акционерного коммерческого банка «ДАВР БАНК» (далее по тексту – "Банк"), также его дочерней компании (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс 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.

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.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам кредитного характера для финансового положения 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.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются 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.

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

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 портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

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. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности от 16 июня 2021 года.

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую 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 консолидированной 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 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



Grant Thornton

An instinct for growth

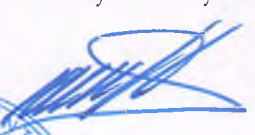
информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому,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

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- 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.

 Grant Thornton

18 мая 2022 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	262 499 692	351 891 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	7 513 002	9 651 517
Средства в других банках	9	-	9 465 828
Кредиты и авансы клиентам	10	2 167 011 720	1 301 330 421
Инвестиционные финансовые активы	11	102 593 619	55 110 602
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 821 389	833 877
Отложенный налоговый актив	24	7 406 944	4 687 363
Основные средства и нематериальные активы	12	38 636 011	21 662 136
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		798 090	-
Прочие активы	13	55 112 385	15 185 000
Итого активов		2 644 392 852	1 769 817 755
Обязательства			
Средства других банков	14	20 000 000	62 583 085
Средства клиентов	15	1 196 842 060	947 245 284
Прочие заемные средства	16	945 607 253	419 618 797
Субординированные кредиты	17	43 708 885	43 350 817
Прочие обязательства	18	59 258 466	13 574 307
Итого обязательств		2 265 416 664	1 486 372 290
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	343 500 000	170 000 000
Добавленный капитал	19	266 448	266 448
Нераспределенная прибыль и фонды		35 209 740	113 179 017
Итого собственный капитал		378 976 188	283 445 465
Итого обязательства и собственный капитал		2 644 392 852	1 769 817 755

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Саматов А.А.

Председатель Правления Банка



м.п.

Хасанов Э.

Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	347 928 847	250 559 639
Прочие процентные доходы	20	7 809 049	1 193 315
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(153 900 123)	(98 621 750)
Прочие процентные расходы	20	(4 177 358)	(649 349)
Чистые процентные доходы		197 660 415	152 481 855
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,10	(8 000 185)	(9 651 581)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		189 660 230	142 830 274
Комиссионные доходы	21	61 986 194	50 342 873
Комиссионные расходы	21	(18 435 940)	(12 410 679)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		18 219 812	2 870 289
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	431 090
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(298 127)	-
Создание резерва по прочим активам	13	(1 604 047)	-
Прочие операционные доходы	22	953 916	865 276
Административные и прочие операционные расходы	23	(108 105 735)	(66 932 543)
Прибыль до налогообложения		142 376 303	117 996 580
Расходы по налогу на прибыль	24	(27 596 580)	(24 863 119)
Чистая прибыль за год		114 779 723	93 133 461
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		114 779 723	93 133 461

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка





 м.п. Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	339 285 572	243 844 579
Проценты уплаченные	(168 071 204)	(92 155 929)
Комиссии полученные	62 027 538	50 028 570
Комиссии уплаченные	(18 489 923)	(12 410 679)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(19 775 997)	2 697 818
Прочие полученные операционные доходы	953 916	968 681
Расходы на персонал	(71 497 942)	(48 271 545)
Административные и прочие операционные расходы	(34 929 509)	(10 529 259)
Уплаченный налог на прибыль	(41 994 500)	(26 236 563)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	47 507 951	107 935 673
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	2 138 515	6 849 312
Средства в других банках	9 465 828	38 201 771
Кредиты и авансы клиентам	(815 477 636)	(348 216 762)
Прочие активы	(39 927 385)	(5 456 783)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(42 583 085)	62 583 085
Средства клиентов	249 596 776	76 291 215
Прочие обязательства	45 684 159	1 777 453
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(543 594 877)	(60 035 036)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(197 390 870)	(55 720 906)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	154 660 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(18 476 256)	(6 563 535)
Выручка от реализации основных средств	211 571	2 741 266
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(60 995 555)	(59 543 175)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение прочих заемных средств	815 063 983	189 869 010
Погашение прочих заемных средств	(289 075 527)	(26 225 574)
Дивиденды оплаченные	(19 249 000)	(1 869 385)
Поступления от субординированных кредитов	-	3 430 115
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	506 739 456	165 204 166
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 556 185	453 449
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3 451 736	(446 854)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(92 843 055)	45 632 550
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	356 881 168	311 248 618
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	264 038 113	356 881 168

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Самадов А.А.
 Председатель Правления Банка


 м.п. Хасанов Э.
 Главный бухгалтер Банка

18 мая 2022 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Основная деятельность

1.1 Банк

Частный акционерный коммерческий банк «ДАВР БАНК» (далее - Банк) был учрежден в 2001 году в виде Акционерного Общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №71 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУ»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 7 филиалов на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2020 года: 7 филиалов).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100021, Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхантахурский район, улица А.Навои-Заркайнар, Блок «А».

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2021 года составила 419 человек (31 декабря 2020 года: 371 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Акционеры	Доля (%)	Доля (%)
Убаев Лутфулла Хайруллаевич	46,86	38,75
Убаева Махфуза Абдумаликовна	13,57	13,57
Рахматуллаева Дурдона Лутфуллаевна	9,91	9,91
Мирзаятов Миркодир Мирсагатович	9,79	9,79
Хайруллаев Жавлон Хамидуллаевич	7,73	7,73
Убаев Тахир Хайруллаевич	5,04	5,04
Мирзаятов Миржалол Мирсагатович	3,77	3,77
Хайруллаев Даврон Хамидуллаевич	3,33	3,33
Садыхов Абдугани Абдукаримович	-	8,11
Итого акционеров	100,00	100,00

На 31 декабря 2021 год общее количество акционеров составило 8 (2020 г.: 9); все акционеры Банка являются физическими лицами. Группа находится под фактическим контролем Убаева Лутфуллы Хайруллаевича.

1.2 Дочерняя организация.

Банк создал компанию ООО Давр Лизинг 21 февраля 2017 г. (вместе с «Банком» далее именуется «Группа») как Общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Основным видом деятельности компании является предоставление финансовой аренды компаниям. Компания является дочерней компанией Группы и включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

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

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

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Республике Узбекистан из-за пандемии КОВИД-19, были сняты, Группа наблюдает восстановление деловой активности в Республике Узбекистан. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии КОВИД-19 и возможное воздействие на Группу остаются высокими. Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Группа предложила 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 Группы, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2021 года уровень инфляция был 10 процентов (в 2020 г.: 11,1 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2021 года составил 7,4 процентов по отношению к 2020 году, в то время как по итогам 2020 года рост ВВП составил 1,6 процентов.

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 консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

3.3 Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	10 837,66	12 224,88
31 декабря 2020 года	10 476,92	12 786,03

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 консолидируемой 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 Группой. Руководство Группы не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую консолидируемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Классификация финансовых активов.

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

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 28.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Группа приняла решение не принимать вышеупомянутую поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Группа приняла решение не принимать вышеупомянутую поправку.

6 Основные принципы учетной политики

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы – незначительные поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IAS) 1 было дополнено требованиями к компаниям раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо раскрытия значимых положений учетной политики. Поправки определили понятие существенной информации об учетной политике. Поправки разъясняют, что информация об учетной политике является существенной тогда и только тогда, когда при ее отсутствии пользователь финансовой отчетности не сможет понять какую-либо другую существенную информацию в финансовой отчетности. Поправки предоставляют иллюстративные примеры информации об учетной политике, которая может рассматриваться как

существенная для финансовой отчетности компании. Далее, поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, что несущественная информация об учетной политике может не раскрываться. Тем не менее, если такая информация раскрывается, это не должно мешать восприятию существенной информации об учетной политике. Для поддержки этих поправок, в Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» также были внесены дополнения для предоставления руководства о том, как применять концепцию существенности в отношении информации об учетной политике.

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

Варианты перехода страховых компаний на применение МСФО 17 – Дополнение к МСФО 17 (выпущен 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Данное дополнение к требованиям переходного периода, изложенным в МСФО 17, предоставляет страховым компаниям возможность улучшить полезность информации для инвесторов при первоначальном применении МСФО 17. Данное дополнение имеет отношение только к требованиям по переходу на МСФО 17 и не влияет на иные требования МСФО 17. Требования по переходу на МСФО 17 и МСФО 9 применимы на разные даты, что приводит к следующим классификационным разницам в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО 17: учетное несоответствие между обязательствами по страховым договорам, оцениваемым по текущей стоимости, и связанными с ними финансовыми активам, оцениваемыми по амортизированной стоимости; а также, если компания выберет пересчитывать сравнительную информацию для МСФО 9, классификационные разницы между финансовыми активами, выбывшими в течение сравнительного периода (к которым МСФО 9 не применим) и прочими финансовыми активами (к которым МСФО 9 будет применим). Дополнение поможет страховым компаниям избежать данных учетных несоответствий и, таким образом, увеличит полезность сравнительной информации для инвесторов. Это осуществляется, так как существует возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО 17 компаниям будет разрешено для целей представления сравнительной информации применить классификационную поправку к финансовым активам, по которым компания не пересчитывает сравнительные данные для МСФО 9. Данная возможность переходного периода будет предоставлена для применения на уровне отдельного инструмента; это позволит компании представить сравнительную информацию как если бы требования МСФО 9 к классификации и оценке были применены к данному финансовому инструменту, но не предписывает применять требования по отражению обесценения в соответствии с МСФО 9; и требует, чтобы компания, которая применяет классификационную поправку к финансовому активу, использовала разумную и подтверждаемую информацию, имеющуюся на дату перехода, для определения ожиданий компании относительно будущей классификации финансового актива в соответствии с МСФО 9.

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 долевым инструментам 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 долевого инструмента, 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 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 разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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

6.4 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.

6.5 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, облигаций);

- 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 консолидированном 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.

6.6 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.

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:

- истек 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 Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 10% и более.

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

Обесценение

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 Группой 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной отчете о финансовом положении, и в консолидированной 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 консолидированной отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, 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 консолидированной 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 консолидированной 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 валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированной 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.

Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую 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 Группе, 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 непроемные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства клиентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные 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.

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 первоначальными или модифицированными 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 Группы, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

Комиссионные за обязательство, полученный 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 ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 отчетности Группы, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности 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 консолидированной отчете о совокупном доходе.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	75 689 307	53 616 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	162 865 461	228 099 555
Остатки средств на текущих счетах в других банках	15 474 578	50 164 885
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	10 008 767	25 000 000
Резерв под кредитные убытки	(1 538 421)	(4 990 157)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	262 499 692	351 891 010

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2022 годов у Группы не имеются остатки средств по счетам и депозитов, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Группы.

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 2021 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлен в Примечании 30. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	162 865 461	-	162 865 461
Остатки средств на текущих счетах в других банках	12 743 236	1 921 247	810 095	15 474 578
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	-	10 008 767	10 008 767
Резерв под кредитные убытки	(52 197)	(1 415 584)	(70 640)	(1 538 421)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	12 691 039	163 371 124	10 748 222	186 810 385

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	228 099 555	-	228 099 555
Остатки средств на текущих счетах в других банках	16 877 822	6 672 146	26 614 917	50 164 885
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	-	25 000 000	25 000 000
Резерв под кредитные убытки	(37 044)	(2 811 098)	(2 142 015)	(4 990 157)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	16 840 778	231 960 603	49 472 902	298 274 283

В таблице выше представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по значениям кредитных рейтингов в таблице определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

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

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	4 543 303	4 543 303
Создание резерва под кредитные убытки	446 854	446 854
Остаток на 31 декабря 2020 года	4 990 157	4 990 157
Восстановление резерва кредитных убытков	(3 451 736)	(3 451 736)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 538 421	1 538 421

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 7 513 002 тысяч УЗС и 9 651 517 тысяч УЗС, соответственно.

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

9 Средства в других банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	6 703 678
Резерв под кредитные убытки	-	(78 628)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	6 625 050

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

	ОКУ за 12 месяцев	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	1 287 945	1 287 945
Восстановление резерва кредитных убытков	(1 209 317)	(1 209 317)
Остаток на 31 декабря 2020 года	78 628	78 628
Восстановление резерва кредитных убытков	(78 628)	(78 628)
Остаток на 31 декабря 2021 года	-	-

10 Кредиты и авансы клиентам

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	1 284 514 103	525 214 632
Торговля	385 387 079	336 713 367
Услуги	171 912 400	136 166 952
Промышленность	152 214 499	104 420 808
Строительство	127 067 989	127 224 070
Транспорт и коммуникации	40 679 017	34 349 577
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	34 841 818	55 959 495
Резерв под кредитные убытки	(29 605 185)	(18 718 479)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 167 011 720	1 301 330 422

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы не имеются остатки кредита клиентов, в которых остатки кредита превышают 10% капитала Группы.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Группой по состоянию на 31 декабря 2021 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 30. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Группой.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	2 139 853 064	3 148 463	18 085 929	2 161 087 456
Низкий кредитный риск	-	5 509 470	6 203 154	11 712 624
Средний кредитный риск	-	-	10 117 309	10 117 309
Высокий кредитный риск	-	-	10 934 284	10 934 284
Дефолтные активы	-	-	2 765 232	2 765 232
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	2 139 853 064	8 657 933	48 105 908	2 196 616 905
Резерв под кредитные убытки	(3 801 408)	(2 160 690)	(23 643 087)	(29 605 185)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 136 051 656	6 497 243	24 462 821	2 167 011 720

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	871 332 330	2 355 032	7 703 161	881 390 523
Низкий кредитный риск	-	4 823 943	3 627 385	8 451 328
Средний кредитный риск	-	-	9 604 949	9 604 949
Высокий кредитный риск	-	-	10 300 206	10 300 206
Дефолтные активы	-	-	2 355 796	2 355 796
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	871 332 330	7 178 975	33 591 497	912 102 802
Резерв под кредитные убытки	(2 030 641)	(1 920 070)	(17 656 763)	(21 607 474)
Итого кредиты юридическим лицам	869 301 689	5 258 905	15 934 734	890 495 328

(в тысячах УЗС)

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	1 268 520 734	793 431	10 382 768	1 279 696 933
Низкий кредитный риск	-	685 527	2 575 769	3 261 296
Средний кредитный риск	-	-	512 360	512 360
Высокий кредитный риск	-	-	634 078	634 078
Дефолтные активы	-	-	409 436	409 436
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	1 268 520 734	1 478 958	14 514 411	1 284 514 103
Резерв под кредитные убытки	(1 770 767)	(240 620)	(5 986 324)	(7 997 711)
Итого кредиты физическим лицам	1 266 749 967	1 238 338	8 528 087	1 276 516 392

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Группой по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Сводная	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	1 296 945 572	294 539	1 178	1 297 241 289
Низкий кредитный риск	-	5 118 426	6 238 146	11 356 572
Средний кредитный риск	-	-	45 392	45 392
Высокий кредитный риск	-	-	10 085 902	10 085 902
Дефолтные активы	-	-	1 319 746	1 319 746
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 296 945 572	5 412 965	17 690 364	1 320 048 901
Резерв под кредитные убытки	(93 792 054)	(1 735 527)	(13 190 898)	(18 718 479)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 293 153 518	3 677 438	4 499 466	1 301 330 422

Юридические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	776 443 211	159 565	-	776 602 776
Низкий кредитный риск	-	3 980 911	2 811 619	6 792 530
Средний кредитный риск	-	-	45 392	45 392
Высокий кредитный риск	-	-	10 085 902	10 085 902
Дефолтные активы	-	-	1 307 669	1 307 669
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	776 443 211	4 140 476	14 250 582	794 834 269
Резерв под кредитные убытки	(2 774 405)	(1 433 322)	(12 077 745)	(16 285 472)
Итого кредиты юридическим лицам	773 668 806	2 707 154	2 172 837	778 548 797

(в тысячах УЗС)

Физические лица	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Минимальный кредитный риск	520 502 361	134 974	1 178	520 638 513
Низкий кредитный риск	-	1 137 515	3 426 527	4 564 042
Дефолтные активы	-	-	12 077	12 077
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	520 502 361	1 272 489	3 439 782	525 214 632
Резерв под кредитные убытки	(1 017 649)	(302 205)	(1 113 153)	(2 433 007)
Итого кредиты физическим лицам	519 484 712	970 284	2 326 629	522 781 625

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2021 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 792 054	1 735 527	13 190 898	18 718 479
Перевод в Стадию 1	970	(970)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 555 299)	2 128 916	(573 617)	-
Перевод в Стадию 3	(13 288 412)	-	13 288 412	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	14 852 095	(1 702 783)	(2 262 606)	10 886 706
- в том числе новых выданных кредитов	1 434 020	31 774	5 265 788	6 731 582
Остаток на 31 декабря 2021 года	3 801 408	2 160 690	23 643 087	29 605 185

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 774 405	1 433 322	12 077 745	16 285 472
Перевод в Стадию 2	(1 442 362)	1 920 070	(477 708)	-
Перевод в Стадию 3	(11 666 335)	-	11 666 335	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	12 364 933	(1 433 322)	(5 609 609)	5 322 002
- в том числе новых выданных кредитов	2 680 646	444 828	16 937 633	20 063 107
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 030 641	1 920 070	17 656 763	21 607 474

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 017 649	302 205	1 113 153	2 433 007
Перевод в Стадию 1	970	(970)	-	-
Перевод в Стадию 2	(112 937)	208 846	(95 909)	-
Перевод в Стадию 3	(1 622 077)	-	1 622 077	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 487 162	(269 461)	3 347 003	5 564 704
- в том числе новых выданных кредитов	581 883	31 774	386 362	1 000 019
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 770 767	240 620	5 986 324	7 997 711

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	2 114 153	584 389	5 131 277	7 829 819
Перевод в Стадию 1	195 049	(185 235)	(9 814)	-
Перевод в Стадию 2	(173 763)	173 763	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 987 149)	(176 721)	3 163 870	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4 643 764	1 339 331	4 905 565	10 888 660
- в том числе новых выданных кредитов	5 961 766	-	-	5 961 766
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 792 054	1 735 527	13 190 898	18 718 479

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	1 060 097	299 578	4 740 848	6 100 523
Перевод в Стадию 1	127 342	(127 342)	-	-
Перевод в Стадию 2	(124 238)	124 238	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 868 438)	(149 956)	3 018 394	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4 579 642	1 286 804	4 318 503	10 184 949
- в том числе новых выданных кредитов	5 019 445	-	-	5 019 445
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 774 405	1 433 322	12 077 745	16 285 472

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	1 054 056	284 811	390 429	1 729 296
Перевод в Стадию 1	67 707	(57 893)	(9 814)	-
Перевод в Стадию 2	(49 525)	49 525	-	-
Перевод в Стадию 3	(118 711)	(26 765)	145 476	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	64 122	52 527	587 062	703 711
- в том числе новых выданных кредитов	942 321	-	-	942 321
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 017 649	302 205	1 113 153	2 433 007

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	11 286 859	2 530 516
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 857 880)	(172 646)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9 428 979	2 357 870

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 299 449	7 987 410	11 286 859
Незаработанный финансовый доход	(928 048)	(929 832)	(1 857 880)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 года	2 371 401	7 057 578	9 428 979

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года	628 925	1 901 591	2 530 516
Незаработанный финансовый доход	(40 847)	(131 799)	(172 646)
Проведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года	588 078	1 769 792	2 357 870

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	55 070 602
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	102 516 619	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 000	40 000
Итого инвестиционные финансовые активы	102 593 619	55 110 602

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации	-	55 720 906
Резерв под кредитные убытки	-	(650 304)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	55 070 602

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

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	55 720 906	55 720 906
Резерв под кредитные убытки	(650 304)	(650 304)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 070 602	55 070 602

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации	4 930 143	-
Облигации ЦБ РУ	97 586 476	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 516 619	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 года.

	Низкий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	4 930 143	4 930 143
Облигации ЦБ РУ	97 586 476	97 586 476
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 586 476	97 586 476

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	77 000	40 000
Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами	77 000	40 000

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Активы в форме права пользования	Транспорт- ные средства	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	432 955	13 573 888	3 897 894	2 001 772	19 906 509	1 755 627	21 662 136
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2020 года	626 872	26 034 753	6 047 726	4 202 792	36 912 143	3 001 643	39 913 786
Поступления	6 265 700	11 208 502	6 058 435	82 937	23 615 574	919 117	24 534 691
Выбытие и списание	-	(200 629)	-	(314 401)	(515 030)	-	(515 030)
Остаток на 31 декабря 2021 года	6 892 572	37 042 626	12 106 161	3 971 328	60 012 687	3 920 760	63 933 447
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2020 года	193 917	12 460 865	2 149 832	2 201 020	17 005 634	1 246 016	18 251 650
Амортизационные отчисления	272 204	4 978 975	550 237	1 016 623	6 818 039	531 207	7 349 246
Выбытие и списание	-	(6 245)	-	(297 214)	(303 459)	-	(303 459)
Остаток на 31 декабря 2021 года	466 121	17 433 595	2 700 069	2 920 429	23 520 214	1 777 223	25 297 437
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	6 426 451	19 609 031	9 406 092	1 050 899	36 492 473	2 143 537	38 636 010

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	486 909	13 848 263	4 075 565	1 898 281	20 309 018	1 717 839	22 026 857
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	626 872	24 058 795	5 093 758	2 935 083	32 714 508	2 458 751	35 173 259
Поступления	-	4 761 777	953 968	1 394 080	7 109 825	542 892	7 652 717
Выбытие и списание	-	(2 785 819)	-	(126 371)	(2 912 190)	-	(2 912 190)
Остаток на 31 декабря 2020 года	626 872	26 034 753	6 047 726	4 202 792	36 912 143	3 001 643	39 913 786
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	139 963	10 210 532	1 018 193	1 036 802	12 405 490	740 912	13 146 402
Амортизационные отчисления	53 954	2 304 209	1 131 639	1 284 270	4 774 072	505 104	5 279 176
Выбытие и списание	-	(53 876)	-	(120 052)	(173 928)	-	(173 928)
Остаток на 31 декабря 2020 года	193 917	12 460 865	2 149 832	2 201 020	17 005 634	1 246 016	18 251 650
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	432 955	13 573 888	3 897 894	2 001 772	19 906 509	1 755 627	21 662 136

13 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	12 661 080	165 687
Дебиторская задолженность от денежных переводов	912 914	-
Комиссионные доходы к получению	674 551	700 057
За вычетом резерва под кредитные убытки	(798 089)	(1 759)
Итого прочих финансовых активов	13 450 456	863 985
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	9 680 128	1 207 051
Предоплата за оборудование и товары	21 662 054	9 605 389
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	9 690 827	-
Дебиторская задолженность от сотрудников	288 918	165 932
Прочие нефинансовые активы	3 540 631	5 228 673
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 200 629)	(1 886 030)
Итого прочих нефинансовых активов	41 661 929	14 321 015
Итого прочих активов	55 112 385	15 185 000

14 Средства других банков

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты банков	20 000 000	59 718 444
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	2 864 641
Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 000 000	62 583 085

15 Средства клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	26 950 218	24 425 413
Срочные депозиты	131 878 236	107 684 649
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	450 703 993	440 909 397
Срочные депозиты	144 783 941	159 717 610
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	203 339 026	115 942 731
Срочные депозиты	239 186 646	98 565 484
Итого средства клиентов	1 196 842 060	947 245 284

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Торговля и прочие услуги	154 171 409	229 205 673
Физические лица	442 525 672	214 508 215
Промышленность	78 736 163	87 690 282
Строительство	82 149 526	122 638 724
Государственные организации	93 776 820	49 524 790
Услуги	40 520 030	67 931 706
Транспорт и телекоммуникации	28 431 212	23 194 333
Финансовые и страховые услуги	161 897 444	94 970 400
Сельское хозяйство	82 149 526	2 100 055
Прочее	32 484 258	55 481 106
Итого средства клиентов	1 196 842 060	947 245 284

На 31 декабря 2021 у Группы была один клиент с остатками на общую сумму 53 500 000 тысяч УЗС (4,5%), в которых остатки средств превышают 10% капитала Группы.

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.

16 Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
BlueOrchard Microfinance	273 554 857	92 746 744
SYMBIOYICS SA	232 962 448	-
DWM Developing Market	164 585 121	73 927 581
Азиатский банк развития	111 684 167	114 249 256
Европейский банк реконструкции и развития	62 453 970	34 168 322
Международная финансовая корпорация (IFC)	54 442 375	54 188 300
Международная ассоциация развития	27 844 237	26 377 316
Фонд финансирования государственных программ развития	12 366 692	12 366 692
АТИБ «Ипотека банк»	2 484 750	8 391 200
АКБ «Промстройбанк»	2 470 000	2 470 000
Киви банк	758 636	733 386
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	945 607 253	419 618 797

17 Субординированные кредиты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
EMF Микрофинансовый фонд	21 936 327	21 256 157
MIFA Азиатский инициативный микрофинансовый фонд	21 772 558	22 094 660
Итого субординированные кредиты	43 708 885	43 350 817

В 2019 году Группа получила субординированные кредиты в размере 4 000 000 долларов США со сроком погашения пять лет с процентной ставкой 8,5%.

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	10 629 025	4 049 700
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 833 949	2 919 137
Кредиторская задолженность	3 669 070	2 928 233
Расчеты по системе денежных переводов	971 140	1 362 000
Дивиденды к выплате	9 637 450	25 900
Незавершенные расчеты по банковским картам	-	2 360
Прочие финансовые обязательства	5 376	4 995
Итого прочих финансовых обязательств	29 746 010	11 292 325
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	28 893 451	1 907 122
Отложенные комиссионные доходы	320 876	374 860
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	298 129	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	29 512 456	2 281 982
Итого прочих обязательств	59 258 466	13 574 307

19 Акционерный капитал и добавленный капитал

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

	Количество акций	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2020 года	32 600 000	163 000 000	163 000 000
Эмиссия новых акций	1 400 000	7 000 000	7 000 000
На 31 декабря 2020 года	34 000 000	170 000 000	170 000 000
Эмиссия новых акций	34 700 000	173 500 000	173 500 000
На 31 декабря 2021 года	68 700 000	343 500 000	343 500 000

На 31 декабря 2021 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 68 700 тысяч акций (31 декабря 2020 г.: 34 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 5 000 УЗС за одну акцию (31 декабря 2020 г.: 5 000 УЗС за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

На собрании акционеров, состоявшемся в 22 ноября 2021 года, Банк объявил дивиденды в размере 192 749 000 тысяч УЗС. Дивиденды в размере 173 500 000 тысяч УЗС не были выплачены акционерам в форме денежных средств, а были капитализированы в качестве дополнительных 34 700 000 обыкновенных акций, выпущенных в пользу акционеров, имеющих право на получение данных дивидендов. Данные дивиденды были исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Добавленный капитал

На 1 января 2020 года	266 448
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2020 года	266 448
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2021 года	266 448

20 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 929	705 939
Средства в других банках	3 672 230	26 031 269
Кредиты и авансы клиентам	341 731 222	223 588 897
Инвестиционные финансовые активы	1 434 466	1 426 849
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	347 928 847	251 752 954
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	959 561	-
Инвестиционные финансовые активы	6 815 161	-
Прочие активы	34 327	-
Итого прочих процентных доходов	7 809 049	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	2 709 028	1 312 913
Средства клиентов	56 531 241	51 984 480
Обязательства по аренде	2 163 044	681 828
Субординированные кредиты	4 093 042	4 615 449
Прочие заемные средства	90 566 812	40 077 768
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	156 063 167	98 672 438
Прочие процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 192	-
Прочие обязательства	1 822 122	598 661
Итого прочих процентных расходов	2 014 314	598 661
Чистые процентные доходы	197 660 415	152 481 855

21 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	21 163 646	22 899 840
Операции с банковскими картами	13 103 869	7 517 909
Кассовые операции	11 394 993	-
Операции клиентов с иностранной валютой	6 169 637	4 343 681
Ведение счета (Интерактивные услуги)	5 797 304	3 833 935
Комиссия за конвертацию и обмен валют	3 677 693	10 898 830
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	219 489	97 730
Прочее	459 563	750 948
Итого комиссионных доходов	61 986 194	50 342 873
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	11 714 548	4 719 362
Операции клиентов с иностранной валютой	2 675 913	-
Кассовые операции	1 136 370	-
Услуги анализа скоринга	1 022 272	-
Расчетные операции	564 408	6 328 376
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	515 681	374 130
Услуги залогового реестра	403 458	-
Комиссии по операциям с ценными бумагами	98 566	27 196
Услуги инкассации	76 287	519 284
Прочее	228 437	442 331
Итого комиссионных расходов	18 435 940	12 410 679
Чистые комиссионные доходы	43 550 254	37 932 194

22 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы от аренды основных средств	593 715	654 399
Дивиденды	193 045	101 834
Штрафы и пени	155 062	-
Доходы от реализации залогового имущества	-	3 004
Прочее	12 094	106 039
Итого прочие операционные доходы	953 916	865 276

23 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	64 407 580	43 304 235
Прочие вознаграждения сотрудникам	984 540	43 759
Единый социальный платеж	7 784 106	6 101 645
Расходы на персонал	73 176 226	49 449 639
Амортизация	7 349 246	5 279 176
Охрана	5 331 459	3 038 009
Реклама	6 151 132	232 538
Канцтовары	3 064 137	3 384 760
Профессиональные услуги	2 761 771	424 117
Членские взносы	2 602 712	1 319 572
Связь	1 742 344	561 187
Ремонт	1 488 885	977 369
Сопровождение программного обеспечение	968 505	-
Аренда	490 557	-
Коммунальные услуги	472 640	494 072
Страхование	366 110	268 667
Командировочные расходы	259 425	28 542
Благотворительность и спонсорские расходы	100 900	931 800
Расходы по содержанию транспортных средств	57 390	37 864
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	25 244	16 503
Представительские расходы	15 913	5 982
Прочее	1 681 139	482 746
Итого прочие операционные расходы	34 929 509	17 482 904
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	108 105 735	66 932 543

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	30 316 161	27 557 746
Отложенное налогообложение	(2 719 581)	(2 694 627)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 596 580	24 863 119

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

За 2021 и 2020 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, налог на прибыль юридических лиц составляет 20 процентов, соответственно.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	142 376 303	117 996 580
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	28 475 261	23 599 316
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	(883 861)	-
- доходы, не облагаемые налогом	-	1 263 803
Расходы по налогу на прибыль за период	27 591 400	24 863 119

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 2021 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2021 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2020 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	559 898	479 932	1 039 830
Средства в других банках	7 890	33 843	41 733
Кредиты и авансы клиентам	4 955 721	(2 467 903)	2 487 818
Инвестиционные финансовые активы	(8 932)	138 993	130 061
Основные средства и нематериальные активы	604 825	(369 572)	235 253
Прочие активы	924 235	(566 965)	357 270
Прочие обязательства	363 308	32 090	395 398
Чистые отложенные налоговые активы	7 406 944	(2 719 581)	4 687 363
Признанные отложенные налоговые активы	7 415 877	(2 728 514)	4 687 363
Признанные отложенные налоговые обязательства	(8 932)	8 932	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	7 406 944	(2 719 581)	4 687 363

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

	31 декабря 2020 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2020 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 830	(89 371)	950 459
Средства в других банках	41 733	241 863	283 596
Кредиты и авансы клиентам	2 487 818	(2 545 538)	(57 720)
Инвестиционные финансовые активы	130 061	(43 843)	86 218
Основные средства и нематериальные активы	235 253	64 402	299 655
Прочие активы	357 270	(187 099)	170 171
Прочие обязательства	395 398	(135 041)	260 357
Чистые отложенные налоговые активы	4 687 363	(2 694 627)	1 992 736
Признанные отложенные налоговые активы	4 687 363	(2 636 907)	2 050 456
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(57 720)	(57 720)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	4 687 363	(2 694 627)	1 992 736

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой 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, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	114 779 723	93 133 461
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	114 779 723	93 133 461
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	36 091 507	33 051 366
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	3 180,24	2 817,84

26 Условные финансовые обязательства

26.1 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 Банка. До того момента, пока Группа не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Группы.

26.2 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.

26.3 Налоговое законодательство.

Налоговое и таможенное законодательство, а также законодательство в сфере валютного регулирования Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Более того, нормативно-правовые акты, издаваемые различными государственными органами, могут противоречить друг другу, Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Группы, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

26.4 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантии выданные	7 872 368	3 431 696
Обязательство по предоставлению кредитов	14 304 191	29 236 802
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	22 176 559	32 668 498
За вычетом резерва под кредитные убытки	(298 129)	-
Итого обязательства кредитного характера	21 878 430	32 668 498

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1.

27 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 проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Кредиты и авансы клиентам	-	1 328 596	-	363 677
Обязательства				
Средства клиентов	7 215 711	110 275	5 576 865	17 447 100

Ниже указаны начисленные доходы, и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	16 523	-	34 850
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	779 366	23 108	177 439	525 283
Административные и прочие операционные расходы	-	1 914 227	-	1 320 060
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	1 914 227	-	1 320 060

28 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: котируемые (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 консолидированной отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы	80 051 158	22 465 461	-	102 516 619
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	80 051 158	22 465 461	-	102 516 619

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в консолидированной отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	75 689 307	188 348 806	-	264 038 113
Наличные средства	75 689 307	-	-	75 689 307
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	162 865 461	-	162 865 461
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	15 474 578	-	15 474 578
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	10 008 767	-	10 008 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	7 513 002	-	7 513 002
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 196 616 905	2 196 616 905
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	912 102 802	912 102 802
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	1 284 514 103	1 284 514 103
Инвестиционные финансовые активы	-	-	77 000	77 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	77 000	77 000
Прочие финансовые активы	-	-	13 450 456	13 450 456

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	53 616 727	303 264 440	-	356 881 167
Наличные средства	53 616 727	-	-	53 616 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	228 099 555	-	228 099 555
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	50 164 885	-	50 164 885
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	25 000 000	-	25 000 000
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	9 651 517	-	9 651 517
Средства в других банках	-	6 703 678	-	6 703 678
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	6 703 678	-	6 703 678
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 309 278 296	1 309 278 296
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	794 834 269	794 834 269
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	514 444 027	514 444 027
Инвестиционные финансовые активы	55 070 602	-	40 000	55 110 602
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 070 602	-	-	55 070 602
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	40 000	40 000
Прочие финансовые активы	-	-	863 985	863 985

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в консолидированной отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	20 000 000	-	-	20 000 000
Срочные депозиты банков	20 000 000	-	-	20 000 000
Средства клиентов	-	680 993 237	515 848 823	1 196 842 060
Депозиты до востребования	-	680 993 237	-	680 993 237
Срочные депозиты	-	-	515 848 823	515 848 823
Прочие заемные средства	-	-	945 607 253	945 607 253
Заимствования от других банков	-	-	179 851 524	179 851 524
Заимствования от Министерства финансов Республики Узбекистан	-	-	43 202 262	43 202 262
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	722 553 467	722 553 467
Прочие финансовые обязательства	-	-	29 746 010	29 746 010

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	59 718 444	2 864 641	-	62 583 085
Срочные депозиты банков	59 718 444	-	-	59 718 444
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	2 864 641	-	2 864 641
Средства клиентов	-	581 277 541	365 967 743	947 245 284
Депозиты до востребования	-	581 277 541	-	581 277 541
Срочные депозиты	-	-	365 967 743	365 967 743
Прочие заемные средства	-	-	410 320 971	410 320 971
Заимствования от других банков	-	-	183 815 288	183 815 288
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	226 505 683	226 505 683
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 891 487	11 891 487

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 обязательства Группой. 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.

29 Управление капиталом

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РУ, банки поддерживает следующие нормативы (неаудировано):

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного значения 13,21% (31 Декабря 2020: 16,47%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного значения 11,31% (31 Декабря 2020: 12,35%).

Банк соблюдал нормы капитала, установленные выше, в течение 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	неаудированные	неаудированные
Капитал 1-го уровня	368 134 899	188 300 000
Капитал 2-го уровня	61 742 232	62 766 667
Итого регулятивный капитал	429 877 131	251 066 667
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11,31%	12,35%
Коэффициент достаточности капитала	13,21%	16,47%

Общий капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета в Узбекистане.

30 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 банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

30.1 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 выполнять 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 создал кредитный комитет, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 10% от капитала¹ уровня;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты более 10% от капитала¹ уровня.

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 Группы 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 других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

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

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

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые 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) 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.

30.2 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.

30.3 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 долевого риску будет существенным.

30.4 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию 31 декабря 2021 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	262 485 224	-	14 468	262 499 692
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	7 513 002	-	-	7 513 002
Кредиты и авансы клиентам	2 167 011 720	-	-	2 167 011 720
Инвестиционные финансовые активы	102 593 619	-	-	102 593 619
Прочие финансовые активы	12 537 542	-	912 914	13 450 456
Итого финансовых активов	2 552 141 107	-	927 382	2 553 068 489
Финансовые обязательства				
Средства других банков	20 000 000	-	-	20 000 000
Средства клиентов	1 196 842 060	-	-	1 196 842 060
Прочие заемные средства	17 721 833	927 885 420	-	945 607 253
Субординированные кредиты	-	43 708 885	-	43 708 885
Прочие финансовые обязательства	28 774 870	-	971 140	29 746 010
Итого финансовых обязательств	1 263 338 763	971 594 305	971 140	2 235 904 208
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 288 802 344	(971 594 305)	(43 758)	317 164 281
Обязательства кредитного характера	21 878 430	-	-	21 878 430

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

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	308 663 720	1 741 050	41 486 241	351 891 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	9 651 517	-	-	9 651 517
Средства в других банках	9 465 828	-	-	9 465 828
Кредиты и авансы клиентам	1 301 330 421	-	-	1 301 330 421
Инвестиционные финансовые активы	55 110 602	-	-	55 110 602
Прочие финансовые активы	863 985	-	-	863 985
Итого финансовых активов	1 685 086 073	1 741 050	41 486 241	1 728 313 364
Финансовые обязательства				
Средства других банков	10 198 485	52 384 600	-	62 583 085
Средства клиентов	947 245 284	-	-	947 245 284
Прочие заемные средства	23 227 893	369 896 392	26 494 512	419 618 797
Субординированные кредиты	-	43 350 817	-	43 350 817
Прочие финансовые обязательства	9 930 325	-	1 362 000	11 292 325
Итого финансовых обязательств	990 601 987	465 631 809	27 856 512	1 484 090 308
Чистые финансовые активы/(обязательства)	694 484 086	(463 890 759)	13 629 729	244 223 056
Обязательства кредитного характера	32 668 498	-	-	32 668 498

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

30.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2021			
УЗС	2 007 135 706	1 729 828 443	277 307 263
Доллары США	483 828 916	442 441 031	41 387 885
Евро	60 932 226	62 888 660	(1 956 434)
Прочие	1 171 641	746 074	425 567
Итого	2 553 068 489	2 235 904 208	317 164 281
2020			
УЗС	1 288 266 513	1 056 558 315	231 708 198
Доллары США	390 793 996	382 988 389	7 805 607
Евро	46 523 969	44 456 732	2 067 237
Прочие	2 728 886	86 872	2 642 014
Итого	1 728 313 364	1 484 090 308	244 223 056

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Укрепление доллара США на 10%	4 138 789	780 561
Ослабление доллара США на 10%	(4 138 789)	(780 561)
Укрепление Евро на 10%	(195 643)	206 724
Ослабление Евро на 10%	195 643	(206 724)

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

30.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по Управлению Ресурсами 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 непроемких 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 не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	10 008 767	-	-	10 008 767
Кредиты и авансы клиентам	143 601 096	147 416 080	669 122 861	669 556 938	537 314 745	2 167 011 720
Инвестиционные финансовые активы	-	99 546 031	2 970 588	-	-	102 516 619
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	143 601 096	246 962 111	682 102 216	669 556 938	537 314 745	2 279 537 106
Денежные средства и их эквиваленты	252 490 925	-	-	-	-	252 490 925
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	7 513 002	-	-	-	-	7 513 002
Инвестиционные финансовые активы	77 000	-	-	-	-	77 000
Прочие финансовые активы	13 450 456	-	-	-	-	13 450 456
Итого финансовые активы	417 132 479	246 962 111	682 102 216	669 556 938	537 314 745	2 553 068 489
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	20 000 000	-	-	-	20 000 000
Средства клиентов	70 311 289	24 098 966	388 288 119	18 868 812	14 281 637	515 848 823
Прочие заемные средства	35 000 927	15 753 869	135 807 837	547 195 255	211 849 365	945 607 253
Субординированные кредиты	358 245	-	-	-	43 350 640	43 708 885
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	105 312 216	59 852 835	524 095 956	566 064 067	269 481 642	1 481 456 076
Средства клиентов	680 993 237	-	-	-	-	680 993 237
Прочие финансовые обязательства	29 746 010	-	-	-	-	29 746 010
Итого финансовые обязательства	816 051 463	59 852 835	524 095 956	566 064 067	269 481 642	2 192 195 323
Разница между финансовым активами и обязательствами	(398 918 984)	187 109 276	158 006 260	103 492 871	267 833 103	360 873 166
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	38 288 880	187 109 276	158 006 260	103 492 871	267 833 103	798 081 030
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	38 288 880	225 398 156	383 404 416	486 897 287	754 730 390	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	1,50%	8,83%	15,02%	19,07%	29,56%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 000 000	-	-	-	-	25 000 000
Средства в других банках	-	-	6 625 050	-	-	6 625 050
Кредиты и авансы клиентам	105 212 082	93 711 025	448 257 084	395 778 947	258 371 284	1 301 330 422
Инвестиционные финансовые активы	4 983 240	50 087 362	-	-	-	55 070 602
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	135 195 322	143 798 387	454 882 134	395 778 947	258 371 284	1 388 026 074
Денежные средства и их эквиваленты	326 891 011	-	-	-	-	326 891 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ ру	9 651 517	-	-	-	-	9 651 517
Средства в других банках	2 840 778	-	-	-	-	2 840 778
Инвестиционные финансовые активы	40 000	-	-	-	-	40 000
Прочие финансовые активы	863 985	-	-	-	-	863 985
Итого финансовые активы	475 482 613	143 798 387	454 882 134	395 778 947	258 371 284	1 728 313 365
Финансовые обязательства						
Средства других банков	49 181 216	-	7 333 844	-	3 203 384	59 718 444
Средства клиентов	30 192 293	37 430 956	186 715 220	79 073 474	32 555 800	365 967 743
Прочие заемные средства	840 075	33 606 521	79 966 334	141 390 472	163 815 395	419 618 797
Субординированные кредиты	1 443 137	-	-	-	41 907 680	43 350 817
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	80 213 584	71 037 477	274 015 398	220 463 946	199 574 579	845 304 984
Средства других банков	2 864 641	-	-	-	-	2 864 641
Средства клиентов	581 277 541	-	-	-	-	581 277 541
Прочие финансовые обязательства	11 292 325	-	-	-	-	11 292 325
Итого финансовые обязательства	675 648 091	71 037 477	274 015 398	220 463 946	199 574 579	1 440 739 491
Разница между финансовым активами и обязательствами	(200 165 478)	72 760 910	180 866 736	175 315 001	58 796 705	287 573 874
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	54 981 738	72 760 910	180 866 736	175 315 001	58 796 705	542 721 090
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	54 981 738	127 742 648	308 609 384	483 924 385	542 721 090	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	3,18%	7,39%	17,86%	28,00%	31,40%	

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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

30.7 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:

	2021	
	УЗС	Доллары США
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12%-14%	-
Средства в других банках	13%-16%	-
Кредиты и авансы клиентам	1%-67,5%	3%-12,5%
Инвестиционные финансовые активы	14%	-
Финансовые обязательства		
Средства других банков	10%	2%
Средства клиентов	0%-22%	0%-5,3%
Субординированные кредиты	-	8,5%
Прочие заемные средства	-	3%-17,3%

31 Информация по сегментам

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

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

31.1 Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	25 483 345	237 016 347	262 499 692
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	7 513 002	7 513 002
Кредиты и авансы клиентам	1 284 514 103	882 497 617	-	2 167 011 720
Инвестиционные финансовые активы	-	102 593 619	-	102 593 619
Прочие финансовые активы	912 914	12 537 542	-	13 450 456
Итого финансовых активов	1 285 427 017	1 023 112 123	244 529 349	2 553 068 489
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	20 000 000	20 000 000
Средства клиентов	442 525 672	754 316 388	-	1 196 842 060
Прочие заемные средства	-	671 102 426	274 504 827	945 607 253
Субординированные кредиты	-	43 708 885	-	43 708 885
Прочие финансовые обязательства	5 805 089	23 940 921	-	29 746 010
Итого финансовых обязательств	448 330 761	1 493 068 620	294 504 827	2 235 904 208
Чистые финансовые активы/(обязательства)	837 096 256	(469 956 497)	(49 975 478)	317 164 281
Обязательства кредитного характера	-	21 878 430	-	21 878 430

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	75 164 885	276 726 126	351 891 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	9 651 517	9 651 517
Средства в других банках	-	9 465 828	-	9 465 828
Кредиты и авансы клиентам	525 214 632	776 115 789	-	1 301 330 421
Инвестиционные финансовые активы	-	55 110 602	-	55 110 602
Прочие финансовые активы	-	863 985	-	863 985
Итого финансовых активов	525 214 632	916 721 089	286 377 643	1 728 313 364
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	62 583 085	62 583 085
Средства клиентов	214 508 215	732 737 069	-	947 245 284
Прочие заемные средства	-	166 674 325	252 944 472	419 618 797
Субординированные кредиты	-	43 350 817	-	43 350 817
Прочие финансовые обязательства	4 281 137	7 011 188	-	11 292 325
Итого финансовых обязательств	218 789 352	949 773 399	315 527 557	1 484 090 308
Чистые финансовые активы/(обязательства)	306 425 280	(33 052 310)	- 29 149 914	244 223 056
Обязательства кредитного характера	-	32 668 498	-	32 668 498

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	205 503 153	141 355 910	1 069 784	347 928 847
Прочие процентные доходы	-	7 809 049	-	7 809 049
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(21 845 027)	(132 055 096)	-	(153 900 123)
Прочие процентные расходы	-	(4 177 358)	-	(4 177 358)
Чистые процентные доходы	183 658 126	12 932 505	1 069 784	197 660 415
Создание резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(5 564 704)	(5 965 845)	3 530 364	(8 000 185)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	178 093 422	6 966 660	4 600 148	189 660 230
Комиссионные доходы	19 338 909	42 647 285	-	61 986 194
Комиссионные расходы	(5 107 072)	(13 328 868)	-	(18 435 940)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	18 219 812	18 219 812
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(298 127)	-	(298 127)
Создание резерва по прочим активам	-	(1 604 047)	-	(1 604 047)
Прочие операционные доходы	-	-	953 916	953 916
Административные и прочие операционные расходы	(73 176 226)	(34 929 509)	-	(108 105 735)
Прибыль до налогообложения	119 149 033	(546 606)	23 773 876	142 376 303

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	113 344 016	136 511 294	704 329	250 559 639
Прочие процентные доходы	4 712 303	(3 518 988)	-	1 193 315
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(7 933 787)	(90 687 963)	-	(98 621 750)
Прочие процентные расходы	-	(649 349)	-	(649 349)
Чистые процентные доходы	110 122 532	41 654 994	704 329	152 481 855
Создание резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	762 980 709	(14 662 363)	(69 416)	(9 651 581)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	873 103 241	26 992 631	634 913	142 830 274
Коммиссионные доходы	15 706 340	34 636 533	-	50 342 873
Коммиссионные расходы	(3 437 971)	(8 972 708)	-	(12 410 679)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	2 870 289	2 870 289
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	431 090	-	431 090
Прочие операционные доходы	-	865 276	-	865 276
Административные и прочие операционные расходы	(49 449 639)	(17 482 904)	-	(66 932 543)
Прибыль до налогообложения	835 921 971	36 469 918	3 505 202	117 996 580