

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	26
8	Средства в других банках	28
9	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	30
10	Основные средства и нематериальные активы	38
11	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	38
12	Прочие активы.....	39
13	Средства других банков	39
14	Средства клиентов	40
15	Прочие обязательства.....	41
16	Акционерный капитал.....	41
17	Процентные доходы и расходы	42
18	Комиссионные доходы и расходы	42
19	Административные и прочие операционные расходы	43
20	Налог на прибыль	43
21	Прибыль на акцию	44
22	Управление финансовыми рисками	45
23	Управление капиталом.....	60
24	Условные обязательства.....	60
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	62
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	63
27	Операции со связанными сторонами	64



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Мы исполнили наши обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 4,369,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Мы разработали объем нашего аудита таким образом, чтобы, выполнив достаточный объем работ, мы могли предоставить мнение о финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Банка, процессы бухгалтерского учета и контроля, а также отрасль, в которой Банк работает.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	4,369,000 тыс. УЗС
Как мы ее определили	Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного уровня существенности	Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Банка и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые Инструменты.

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения резервов под ОКУ. Кроме того, глобальная пандемия COVID-19 повлияла на неопределенность оценок, связанных с оценкой ОКУ по кредитам и авансам клиентам.

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри компании показатели риска, присвоенные остаткам.

Расчет ОКУ включает методы оценки, которые используют значительные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как комплексное статистическое моделирование и экспертная оценка. Эти методы используются для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, потери при дефолте и подверженности по умолчанию.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Группой, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска;
- Мы провели на выборочной основе индивидуальную оценку уровней оценочного резерва под кредитные убытки для определения того, достаточно ли они определяют профиль риска, кредитный риск и макроэкономическую среду. Мы рассмотрели тенденции в экономике, которым подвержены заемщики Банка.
- Мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, а также пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и подверженности дефолту
- Мы провели аналитические процедуры в отношении обоснованности предположений, используемых для расчета ставок ОКУ путем сравнения ставок ОКУ Банка со ставками ОКУ местных коммерческих банков с аналогичными рисками;
- Мы на выборочной основе проверили сегментацию и распределение по этапам;
- Для уточнения корректности и качества данных, мы, на выборочной основе, протестировали данные, используемые при расчете ОКУ, сверив исходные данные, т.е. кредитные портфели, кредитные соглашения, залоговые соглашения и т.д.
- Мы проверили, что оценка резерва под кредитные убытки проводится в



соответствии с методологией и моделями Банка и соответствует требованиям МСФО 9.

- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации в отношении резерва под кредитные убытки на соответствие стандартам бухгалтерского учета.
- Мы сравнили финансовые данные по бюджету за 2020 год с фактическими данными и проанализировали существенные расхождения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 данной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

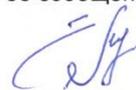
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за



текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

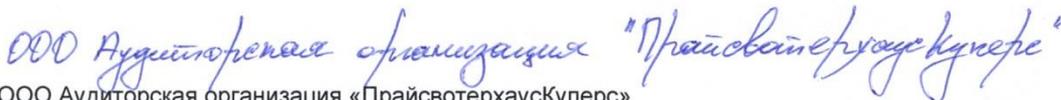

Сухраб Азимов
Генеральный директор/Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05338 от 7 ноября 2015 г., выданный
Министерством финансов Республики Узбекистан


Шукурилла Пулатов
Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05618 от 25 июня 2019 г., выданный
Министерством финансов Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/21
от 16 ноября 2020 г., выданный Центральным
банком Республики Узбекистан


ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
6 мая 2021 г.
Ташкент, Узбекистан

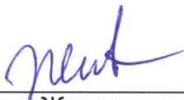
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4,223,799,894	2,052,938,385
Средства в других банках	8	1,056,619,431	1,024,489,238
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	943,731,851	744,583,163
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,214,106	2,361,999
Отложенный налоговый актив	20	901,614	678,160
Основные средства	10	49,618,436	50,824,069
Нематериальные активы	10	1,100,248	845,386
Инвестиционная недвижимость		2,052,705	2,198,842
Активы в форме права пользования	11	1,774,083	3,622,748
Прочие активы	12	4,579,059	4,170,532
ИТОГО АКТИВЫ		6,287,391,427	3,886,712,522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	3,916,837	2,360,476
Средства клиентов	14	5,621,215,926	3,287,996,014
Обязательства по аренде	11	1,849,482	4,308,067
Прочие обязательства	15	6,543,233	7,133,509
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,633,525,478	3,301,798,066
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	101,272,261	101,272,261
Нераспределенная прибыль		552,593,688	483,642,195
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		653,865,949	584,914,456
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6,287,391,427	3,886,712,522

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.


 Жонг Сон Ким
 Председатель Правления




 Аброржон Жураев
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	138,791,666	163,571,793
Процентные расходы	17	(487,900)	(21,242,610)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		138,303,766	142,329,183
Резерв под кредитные убытки	7, 8, 9	(3,151,481)	(427,742)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		135,152,285	141,901,441
Комиссионные доходы	18	41,875,014	48,411,723
Комиссионные расходы	18	(10,234,466)	(11,427,736)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4,541,241	5,920,674
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4,545,136	2,127,243
Прочие операционные доходы		2,174,691	1,537,850
Административные и прочие операционные расходы	19	(90,666,138)	(76,890,491)
Прибыль до налогообложения		87,387,763	111,580,704
Расходы по налогу на прибыль	20	(18,436,270)	(23,267,823)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		68,951,493	88,312,881
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		68,951,493	88,312,881
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей собственникам Банка (в УЗС на акцию)	21	101	130

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года		102,765,597	393,835,978	496,601,575
Прибыль за год		-	88,312,881	88,312,881
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год		-	88,312,881	88,312,881
Устранение корректировки с учетом гиперинфляции		(1,493,336)	1,493,336	
Остаток на 31 декабря 2019 года		101,272,261	483,642,195	584,914,456
Прибыль за год		-	68,951,493	68,951,493
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год		-	68,951,493	68,951,493
Остаток на 31 декабря 2020 года		101,272,261	552,593,688	653,865,949

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		139,896,111	160,138,892
Проценты, выплаченные по методу эффективной процентной ставки		-	(20,359,381)
Комиссии полученные		42,058,004	47,257,140
Комиссии уплаченные		(10,234,466)	(11,427,736)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,959,135	5,920,674
Прочие полученные операционные доходы		2,174,690	1,537,849
Уплаченные расходы на содержание персонала		(68,521,016)	(56,634,635)
Административные и прочие уплаченные операционные расходы		(17,293,032)	(17,816,707)
Уплаченный налог на прибыль		(19,254,613)	(22,586,584)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		75,784,813	86,029,512
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		116,746,563	(172,329,356)
- кредитам и авансам клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде		(146,466,482)	(178,049,175)
- прочим активам		(866,871)	4,983,351
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1,556,361	(64,913,712)
- средствам клиентов		1,957,592,573	(1,510,574,441)
- прочим обязательствам		(460,111)	944,066
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		2,003,886,846	(1,833,909,755)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,965,033)	(10,146,321)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4,965,033)	(10,146,321)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		171,939,697	159,206,104
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		2,170,861,510	(1,684,849,972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	2,052,938,384	3,737,788,357
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	4,223,799,894	2,052,938,385

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного Общества «КДБ Банк Узбекистан» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 5, перевыпущенной Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБРУ) 21 октября 2017 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года, согласно которому, Фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии. Банк осуществляет деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкенте и два филиала (2019 г.: два филиала).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

В %	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корейский Банк Развития, Республика Корея ("КБР")	86.32	86.32
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан ("НБУ")	10.31	10.31
Акционерный Коммерческий Банк "Турон Банк", Республика Узбекистан ("Турон Банк")	3.37	3.37
Итого	100.00	100.00

Корейский Банк Развития является непосредственной материнской компанией Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент 100047, ул. Бухоро, 3.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в узбекских сумах (далее – «УЗС»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Узбекистан. Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами Узбекистана и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. К тому же, банковский сектор в Республике Узбекистан особенно подвержен влиянию политических, юридических, финансовых и регулятивных преобразований. Крупные государственные банки Республики Узбекистан выступают в качестве представителей государства в развитии экономики страны. Государство выделяет средства из бюджета страны, которые через банки идут в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании. Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку. На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли повлиять на банковский сектор и, соответственно, степень их влияния, если таковое существует, на будущее финансовое положение Банка.

- Инфляция: 11.1%¹ (2019 г.: 15.2%)
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2020 г.: 1 доллар США = 10,476.92² УЗС (31 декабря 2019 г.: 1 доллар США = 9,507.56 УЗС).
- Рост ВВП: 1.6%¹ (2019 г.: 5.6%).
- Ставка рефинансирования Центрального банка – 14%² (2019 г.: 16%).

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией органы власти Узбекистана приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в Узбекистане и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на узбекскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам

Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще приведут к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

Банк реализовал меры по оказанию помощи, предусмотренные Указом Президента № 5978 от 3 апреля 2020 года, в связи с распространением COVID-19. Клиенты, пострадавшие от вируса, могли ходатайствовать об отсрочке платежей на срок до шести месяцев, который должен быть предоставлен Банком.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

¹ Источник: Государственный Комитет по статистике Республики Узбекистан (www.stat.uz)

² Источник: Центральный банк Республики Узбекистан (www.cbu.uz)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Если после калибровки вводных данных для моделей оценки возникают какие-либо различия, такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 22. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 22. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 22 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательные депозиты в ЦБРУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные резервные депозиты, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, и, соответственно, не рассматриваются как часть денежных средств и эквивалентов денежных средств в целях составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 22 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по 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 отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, в соответствующих случаях. При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочего операционного дохода.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здание и улучшение арендованного имущества	33
Мебель и движимое имущество	6-7
Офисное и компьютерное оборудование	5-13
Активы в форме права пользования	2-5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 до 6 лет.

Учет договоров аренды. Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Банк также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

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 производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по всем долговым инструментам 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, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет а) не должно зависеть от возможных будущих событий и б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Узбекистан, узбекский сум («УЗС»).

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации Банка пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу; и
- все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 10,476.92 УЗС за 1 доллар США (2019 г.: 9,507.56 УЗС за 1 доллар США) и 12,786.03 УЗС за 1 Евро (2019 г.: 10,624.7 УЗС за 1 Евро). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов составлял 10,058.08 УЗС за 1 доллар США (2019 г.: 8,839.03 УЗС за 1 доллар США) и 11,470.98 УЗС за 1 Евро (9,892.67 УЗС за 1 Евро).

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 22.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 22.

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
	В тысячах узбекских сумов					
АКТИВЫ						
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	3,214,106	-	3,214,106	2,361,999	-	2,361,999
Отложенные налоговые активы	-	901,614	901,614	-	678,160	678,160
Основные средства	-	49,618,436	49,618,436	-	50,824,069	50,824,069
Нематериальные активы	-	1,100,248	1,100,248	-	845,386	845,386
Инвестиционная недвижимость	-	2,052,705	2,052,705	-	2,198,842	2,198,842
Активы в форме права пользования	-	1,774,083	1,774,083	-	3,622,748	3,622,748
Прочие нефинансовые активы	3,575,852	-	3,575,852	2,877,229	-	2,877,229
ИТОГО АКТИВЫ	6,789,958	55,447,086	62,237,044	5,239,228	58,169,205	63,408,433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие нефинансовые обязательства	5,292,714	-	5,292,714	5,353,810	-	5,353,810
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,292,714	-	5,292,714	5,353,810	-	5,353,810

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 22. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разрабатывать модели для статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и процентом невыполнения обязательств по кредитному портфелю. До момента появления соответствующих статистических данных оценка влияния макроэкономических факторов на процент невыполнения обязательств для корпоративного портфеля и дебиторской задолженности по кредитам для розничного портфеля должна производиться с использованием профессионального суждения Банка.

Поскольку Банк применяет свое профессиональное суждение, Банк оценивает ряд корректирующих факторов. Эти корректирующие коэффициенты определяются Банком в результате анализа прогнозной информации из разных источников. Когда Банк располагает соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

В случае, когда имеется несколько сценариев макроэкономического прогноза, Банк может рассчитать корректирующие факторы, используя эти разные сценарии, указав соответствующую вероятность для каждого из них (общая вероятность должна составлять 100%). На данный момент такой информации нет, прогнозы, которые используются для расчета корректирующих факторов, считаются наиболее реалистичными.

Корректирующие факторы подлежат пересчету на ежеквартальной основе с использованием обновленных фактических наблюдений за ставками по умолчанию для портфеля и обновленных наблюдений и прогнозов по макроиндикаторам из официальных источников.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 599,846 тысяч УЗС (2019 г.: 43,085 тысяч УЗС).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и Банк включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 22.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог [5%], чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа составляет более 60 и более 90 дней для краткосрочных и долгосрочных кредитов, соответственно, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 60 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 25.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовых активов. Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускает возможность разных толкований. См. Примечание 24.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Определение срока аренды. Банк арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 3 месяца до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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, в результате чего 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) сумме 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. Банк планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Банком, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета в других банках	1,847,122,098	824,876,565
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,448,872,608	916,447,081
Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	801,457,420	212,240,985
Наличные денежные средства	127,510,180	99,817,427
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1,162,412)	(443,673)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,223,799,894	2,052,938,385

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов в пяти крупнейших банках-контрагентах, за исключением ЦБРУ составляла общую сумму денежных средств и эквивалентов денежных средств в размере 2,138,455,178 тысяч УЗС и 1,241,982,026 тысяч УЗС, соответственно.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	-	-	801,457,420	801,457,420
- С рейтингом "AA" (Fitch)	39,374,497	-	-	39,374,497
- С рейтингом "AA-" (Fitch)	-	209,541,718	-	209,541,718
- С рейтингом "A+" (S&P)	1,285,943,903	-	-	1,285,943,903
- С рейтингом "A" (Fitch)	41,368	178,148,436	-	178,189,804
- С рейтингом "A-" (Fitch)	32,633,714	377,171,914	-	409,805,628
- С рейтингом "Aa1" (Moody's)	406,925	-	-	406,925
- С рейтингом "Aa2" (Moody's)	-	73,345,020	-	73,345,020
- С рейтингом "A2" (Moody's)	-	136,214,110	-	136,214,110
- С рейтингом "A3" (Moody's)	271,305	83,882,412	-	84,153,717
- С рейтингом "BBB" (Fitch)	14,228,747	-	-	14,228,747
- С рейтингом "BB-" (Fitch)	-	104,163,900	-	104,163,900
- С рейтингом "Baa3" (Moody's)	1,738,368	-	-	1,738,368
- С рейтингом "Ba2" (Moody's)	41,468	-	-	41,468
- С рейтингом "B1" (Moody's)	327,244,220	83,995,795	-	411,240,015
- С рейтингом "B2" (Moody's)	145,060,690	170,760,274	-	315,820,964
- С рейтингом "B" (S&P)	-	31,649,029	-	31,649,029
Не имеющие рейтинга	136,893	-	-	136,893
За вычетом резерва под кредитные убытки	(930,624)	(231,788)	-	(1,162,412)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,846,191,474	1,448,640,820	801,457,420	4,096,289,714

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Остатки на счетах в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	-	-	212,240,985	212,240,985
- С рейтингом "AAA" (Fitch)	-	595,500,185	-	595,500,185
- С рейтингом "AAA-" (Fitch)	-	-	-	-
- С рейтингом "AA-" (Fitch)	152,376,373	17,682,555	-	170,058,928
- С рейтингом "A" (Fitch)	-	72,968	-	72,968
- С рейтингом "A-" (Fitch)	-	43,880,275	-	43,880,275
- С рейтингом "BBB+" (Fitch)	-	10,411,180	-	10,411,180
- С рейтингом "BBB" (Fitch)	-	1,902,932	-	1,902,932
- С рейтингом "BBB-" (Fitch)	152,509,082	-	-	152,509,082
- С рейтингом "BB-" (Fitch)	66,636,035	-	-	66,636,035
- С рейтингом "Aa3" (Moody's)	152,149,035	-	-	152,149,035
- С рейтингом "A1" (Moody's)	266,517,542	-	-	266,517,542
- С рейтингом "Baa3" (Moody's)	-	131,907	-	131,907
- С рейтингом "Ba3" (Moody's)	-	38,117	-	38,117
- С рейтингом "B1" (Moody's)	76,211,934	2,581	-	76,214,515
- С рейтингом "B2" (Moody's)	50,047,080	154,801,754	-	204,848,834
- С рейтингом "B3" (Moody's)	-	452,111	-	452,111
За вычетом резерва под кредитные	(231,789)	(211,884)	-	(443,673)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	916,215,292	824,664,681	212,240,985	1,953,120,958

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

8 Средства в других банках

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>В тысячах узбекских сумов</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	566,941,063	671,745,905
Долгосрочные кредиты другим банкам	52,761,828	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	149,379,201	339,782,378
Денежные средства с ограниченным правом использования	282,888,728	8,647,985
Депозитные сертификаты банков	5,018,630	4,533,287
За вычетом резерва под кредитные убытки	(370,019)	(220,317)
Итого средства в других банках	1,056,619,431	1,024,489,238

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года самые крупные остатки в пяти банках контрагентах за исключением ЦБРУ составляют общую сумму в размере 675,851,339 тысяч УЗС и 572,751,609 тысяч УЗС или 64% и 56% от общей суммы средств в других банках, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех	Долгосрочные кредиты к другим банкам	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Денежные средства с ограниченным правом использования	Депозитные сертификаты банков	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- ЦБРУ	-	-	149,379,201	-	-	149,379,201
- С рейтингом "AA-" (Fitch)	-	-	-	5,655,488	-	5,655,488
- С рейтингом "A" (Fitch)	73,379,510	-	-	-	-	73,379,510
- С рейтингом "A-" (Fitch)	251,678,607	-	-	-	-	251,678,607
- С рейтингом "BBB+" (Fitch)	83,859,037	-	-	1,867,444	-	85,726,481
- С рейтингом "BBB" (Fitch)	-	-	-	8,381,536	-	8,381,536
- С рейтингом "BB-" (Fitch)	31,596,645	52,761,828	-	75	-	84,358,548
- С рейтингом "A3" (Moody's)	20,978,519	-	-	266,934,185	-	287,912,704
- С рейтингом "B2" (Moody's)	52,940,459	-	-	50,000	5,018,630	58,009,089
- С рейтингом "B" (S&P)	52,508,286	-	-	-	-	52,508,286
За вычетом резервов под кредитные убытки	(207,565)	(44,031)	-	(111,089)	(7,334)	(370,019)
Итого средства в других банках	566,733,498	52,717,797	149,379,201	282,777,639	5,011,296	1,056,619,431

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Денежные средства с ограниченным правом использования	Депозитные сертификаты банков	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБРУ	-	339,782,378	-	-	339,782,378
- С рейтингом "A-" (Fitch)	76,413,519	-	1,693,593	-	78,107,112
- С рейтингом "BB-" (Fitch)	156,488,476	-	75	-	156,488,551
- С рейтингом "Aa1" (Moody's)	-	-	5,107,581	-	5,107,581
- С рейтингом "Aa2" (Moody's)	229,226,396	-	-	-	229,226,396
- С рейтингом "Aa3" (Moody's)	76,149,136	-	-	-	76,149,136
- С рейтингом "A1" (Moody's)	-	-	1,846,736	-	1,846,736
- С рейтингом "B2" (Moody's)	133,468,378	-	-	4,533,287	138,001,665
За вычетом резервов под кредитные убытки	(214,234)	-	-	(6,083)	(220,317)
Итого средства в других банках	671,531,671	339,782,378	8,647,985	4,527,204	1,024,489,238

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам	933,637,596	732,549,719
Кредиты физическим лицам	12,939,366	12,595,479
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости	946,576,962	745,145,198
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2,845,111)	(562,035)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	943,731,851	744,583,163

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты физическим лицам, включают ипотечные кредиты на сумму УЗС 12,678,872 тысяч (31 декабря 2019 года: УЗС 12,359,972 тысяч).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	933,637,596	(2,744,895)	930,892,701
Кредиты физическим лицам	12,939,366	(100,216)	12,839,150
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	946,576,962	(2,845,111)	943,731,851

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	732,549,719	(434,416)	732,115,303
Кредиты физическим лицам	12,595,479	(127,619)	12,467,860
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	745,145,198	(562,035)	744,583,163

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2020 г.	434,416	-	-	434,416	732,549,719	-	-	732,549,719
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	3,179,311	-	-	3,179,311	478,291,118	-	-	478,291,118
Прекращение признания в течение периода	(868,832)	-	-	(868,832)	(277,203,241)	-	-	(277,203,241)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,310,479	-	-	2,310,479	201,087,877	-	-	201,087,877
На 31 декабря 2020 г.	2,744,895	-	-	2,744,895	933,637,596	-	-	933,637,596

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

а

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Физические лица								
На 1 января 2020 г.	127,619	-	-	127,619	12,595,479	-	-	12,595,479
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	28,592	-	-	28,592	2,745,111	-	-	2,745,111
Прекращение признания в течении периода	(55,995)	-	-	(30,163)	(2,515,351)	-	-	(2,515,351)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(27,403)	-	-	(27,403)	343,887	-	-	343,887
На 31 декабря 2020 г.	100,216	-	-	100,216	12,939,366	-	-	12,939,366

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 г.	378,110	-	-	378,110	503,812,512	-	-	503,812,512
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				-				
Вновь созданные или приобретенные	309,089	-	-	309,089	500,649,752	-	-	500,649,752
Прекращение признания в течение периода	(252,783)	-	-	(252,783)	(271,912,545)	-	-	(271,912,545)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	56,306	-	-	56,306	228,737,207	-	-	228,737,207
На 31 декабря 2019 г.	434,416	-	-	434,416	732,549,719	-	-	732,549,719

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Физические лица								
На 1 января 2019 г.	77,397	-	-	77,397	7,728,245	-	-	7,728,245
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	63,471	-	-	63,471	6,180,672	-	-	6,180,672
Прекращение признания в течение периода	(13,249)	-	-	(13,249)	(1,313,438)	-	-	(1,313,438)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	50,222	-	-	50,222	4,867,234	-	-	4,867,234
На 31 декабря 2019 г.	127,619	-	-	127,619	12,595,479	-	-	12,595,479

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, признанный в течение периода, оказывает влияние начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	933,637,596	12,939,366	946,576,962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,744,895)	(100,216)	(2,845,111)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	930,892,701	12,839,150	943,731,851

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки кредитов и авансов клиентам включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	732,549,719	12,595,479	745,145,198
Оценочный резерв под кредитные убытки	(434,416)	(127,619)	(562,035)
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	732,115,303	12,467,860	744,583,163

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Производство	605,174,172	64%	598,955,540	80%
Торговля и услуги	198,535,283	21%	129,896,000	17%
Добыча полезных ископаемых	103,306,913	11%	-	0%
Сельское хозяйство	26,621,228	3%	3,698,179	1%
Физические лица	12,939,366	1%	12,595,479	2%
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	946,576,962		745,145,198	

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов Банка представляла собой средства в пяти крупнейших заемщиков в размере 402,010,427 тысяч УЗС (2019 г.: 306,245,562 тысяч УЗС) или 42% валовой суммы кредитного портфеля (2019 г.: 41%).

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты	Кредиты	Итого
	юридическим лицам	физическим лицам	
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	61,597,883	370,220	61,968,103
Кредиты, обеспеченные:	-	-	
- недвижимостью	608,766,186	12,308,653	621,074,839
- оборудованием и запасами	193,772,674	-	193,772,674
- транспортными средствами	35,800,951	-	35,800,951
- денежными депозитами	742,676	-	742,676
- страхованием	32,957,226	260,493	33,217,719
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	933,637,596	12,939,366	946,576,962

Ниже приводится анализ обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Кредиты	Кредиты	Итого
	юридическим лицам	физическим лицам	
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	36,400,929	401,500	36,802,429
Кредиты, обеспеченные:	-	-	
- недвижимостью	575,277,332	11,958,472	587,235,804
- оборудованием и запасами	83,332,381	-	83,332,381
- транспортными средствами	21,173,140	-	21,173,140
- страхованием	9,307,790	235,507	9,543,297
- денежными депозитами	7,058,147	-	7,058,147
Итого кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	732,549,719	12,595,479	745,145,198

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам	933,637,596	2,206,406,189	-	-
Кредиты физическим лицам	12,939,366	20,961,214	-	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	946,576,962	2,227,367,403	-	-

9 Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Кредиты юридическим лицам	732,549,719	1,488,627,728	-	-
Кредиты физическим лицам	12,595,479	19,150,775	-	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	745,145,198	1,507,778,503	-	-

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые два-три года, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения руководством уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

10 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Стоимость на					
1 января 2019 г.	40,078,212	22,988,409	63,066,621	14,876,640	77,943,261
Поступления	9,846	9,850,778	9,860,624	285,697	10,146,321
Выбытия	-	(924,417)	(924,417)	(38,998)	(963,415)
31 декабря 2019 г.	40,088,058	31,914,770	72,002,828	15,123,339	87,126,167
Накопленная амортизация					
1 января 2019 г.	4,634,930	14,138,379	18,773,309	13,745,441	32,518,750
Амортизационные отчисления	1,191,793	2,066,709	3,258,502	571,511	3,830,013
Выбытия	-	(853,052)	(853,052)	(38,999)	(892,051)
31 декабря 2019 г.	5,826,723	15,352,036	21,178,759	14,277,953	35,456,712
Балансовая стоимость					
31 декабря 2018 г.	35,443,282	8,850,030	44,293,312	1,131,199	45,424,511
31 декабря 2019 г.	34,261,335	16,562,734	50,824,069	845,386	51,669,455
Стоимость на					
1 января 2020 г.	40,088,058	31,914,770	72,002,828	15,123,339	87,126,167
Поступления	-	4,396,663	4,396,663	568,370	4,965,033
Выбытия	-	(2,039,419)	(2,039,419)	(43,231)	(2,082,650)
31 декабря 2020 г.	40,088,058	34,272,014	74,360,072	15,648,478	90,008,550
Накопленная амортизация					
1 января 2020 г.	5,826,723	15,352,036	21,178,759	14,277,953	35,456,712
Амортизационные отчисления	1,206,523	4,391,316	5,597,839	313,508	5,911,347
Выбытия	-	(2,034,962)	(2,034,962)	(43,231)	(2,078,193)
31 декабря 2019 г.	7,033,246	17,708,390	24,741,636	14,548,230	39,289,866
Балансовая стоимость					
31 декабря 2019 г.	34,261,335	16,562,734	50,824,069	845,386	51,669,455
31 декабря 2020 г.	33,054,812	16,563,624	49,618,436	1,100,248	50,718,684

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует 2 филиала. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	-
Поступления	4,981,278	4,981,278
Амортизация	(1,358,530)	(1,358,530)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3,622,748	3,622,748
Амортизация	(1,746,115)	(1,746,115)
Другое	(102,550)	(102,550)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1,774,083	1,774,083

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 487,900 тысяч УЗС (2019 г.: 873,081 тысяч УЗС) и оттоки денежных средств за арендные платежи составили 2,350,975 тысяч УЗС (2019 г.: 2,044,326 тысяч УЗС).

12 Прочие активы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Клиринговый счет для операций по карточкам и прочим расчетным операциям	999,838	1,088,843
Комиссионный доход к получению	3,843	204,970
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(474)	(510)
Итого прочие финансовые активы	1,003,207	1,293,303
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам	2,925,694	2,452,699
Прочее	650,158	424,530
Итого прочие нефинансовые активы	3,575,852	2,877,229
Итого прочие активы	4,579,059	4,170,532

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок прочих финансовых активов представлен в Примечании 22.

13 Средства других банков

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета	2,953,992	2,035,817
Краткосрочные депозиты других банков	962,845	324,659
Итого средства других банков	3,916,837	2,360,476

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года остатки на сумму 3,916,837 тысяч УЗС и на сумму 2,360,476 тысяч УЗС размещались в трех банках контрагентах, соответственно.

13 Средства других банков (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

14 Средства клиентов

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Частные и юридические лица:		
- текущие/расчетные счета	4,912,190,409	3,021,144,747
- срочные вклады	16,955,673	23,323,999
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	491,445,238	87,396,079
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	200,624,606	156,131,189
Итого средства клиентов	5,621,215,926	3,287,996,014

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики :

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегаз	3,696,121,695	66	2,179,023,975	66
Услуги	522,881,938	9	293,335,300	9
Торговля	475,220,395	8	358,678,425	11
Добыча	396,297,913	7	-	-
Производство	223,942,289	4	138,393,520	4
Физические лица	200,624,606	4	156,131,189	5
Телекоммуникации	79,632,331	1	123,999,129	4
Прочее	26,494,759	1	38,434,476	1
Итого средства клиентов	5,621,215,926	100	3,287,996,014	100

На 31 декабря 2020 года у Банка было 3 крупных клиента с совокупным остатком 3,700,901,476 тысяч УЗС (31 декабря 2019 г.: 2,364,603,056 тысяч УЗС) или 66% (2019 г.:72%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2020 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 451,528,573 тысяч УЗС (31 декабря 2019 г.: 222,667,869 тысяч УЗС), являющиеся обеспечением по выданным гарантиям, аккредитивам и кредитам. См. Примечание 24.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,250,519	1,694,460
Прочее	-	85,239
Итого прочие финансовые обязательства	1,250,519	1,779,699
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленная зарплата	3,406,659	3,476,162
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	1,091,257	1,133,782
Отложенные доходы	649,822	667,959
Прочее	144,976	75,907
Итого прочие нефинансовые обязательства	5,292,714	5,353,810
Итого прочие обязательства	6,543,233	7,133,509

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представляют собой налог к уплате у источника дохода, подоходный налог и прочие налоги, связанные с заработной платой, к уплате. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 25.

16 Акционерный капитал

<i>В тысячах узбекских сумов, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Номи- наль- ная сто- имость	Номинально зарегистри- рованная сумма	Сумма с учетом инфляции
На 31 декабря 2019 г.	681,371,600	148.63	101,272,261	101,272,261
На 31 декабря 2020 г.	681,371,600	148.63	101,272,261	101,272,261

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции с номинальной стоимостью 148.63 УЗС за одну акцию (2019 г.: 148.63 УЗС за одну акцию). Акционерный капитал Банка указан по номинально зарегистрированной сумме в данной финансовой отчетности.

17 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	80,672,855	77,555,298
Средства в других банках по амортизированной стоимости	58,118,811	86,016,495
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	138,791,666	163,571,793
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(487,900)	(873,081)
Срочные депозиты юридических лиц	-	(11,985,967)
Срочные депозиты прочих банков	-	(8,383,562)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(487,900)	(21,242,610)
Чистая маржа по процентным и аналогичным доходам	138,303,766	142,329,183

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	18,437,795	20,787,568
Операции в иностранной валюте	12,655,001	12,554,145
Комиссионные по пластиковым карточкам	5,126,534	7,629,638
Операции с наличными денежными средствами	2,580,487	3,112,612
Гарантии и аккредитивы	2,596,983	2,718,924
Прочее	478,214	1,608,836
Итого комиссионные доходы	41,875,014	48,411,723
Комиссионные расходы		
Комиссионные по пластиковым карточкам	5,615,337	6,569,469
Расчетные операции	4,417,956	4,401,071
Инкассация	201,173	457,196
Итого комиссионные расходы	10,234,466	11,427,736
Чистые комиссионные доходы	31,640,548	36,983,987

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2020	2019
Расходы на содержание персонала	68,451,513	57,478,066
Износ и амортизация	7,803,599	5,334,680
Ремонт и содержание	2,183,141	2,128,059
Почта, телефон, факс	2,346,109	1,902,608
Расходы, связанные с охранными услугами	2,046,059	1,970,642
Профессиональные услуги	1,523,842	1,400,454
Канцелярские товары	1,414,646	669,668
Налоги, кроме налога на прибыль	818,806	815,161
Членские взносы	749,041	1,440,483
Расходы по аренде	837,943	971,486
Комунальные расходы	672,274	586,110
Представительские расходы	635,623	1,229,890
Прочее	1,183,542	963,184
Административные и прочие операционные расходы	90,666,138	76,890,491

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 6,176,306 тысяч УЗС (2019 г.: 4,015,639 тысяч УЗС).

20 Налог на прибыль

а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	18,659,724	22,948,766
Отложенное налогообложение	(223,454)	319,057
Расходы по налогу на прибыль за год	18,436,270	23,267,823

б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

С 1 января 2019 года эффективная ставка процента для налога на прибыль юридических лиц составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	87,387,763	111,580,704
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2019 г.: 20%)	17,477,553	22,316,141
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,001,597	956,506
- Доходы, не облагаемые налогом	(42,880)	(4,824)
Расходы по налогу на прибыль за год	18,436,270	23,267,823

20 Налог на прибыль (продолжение)

в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	2020 (Отнесено) / восстановлено в составе прибыли или убытка		2019 (Отнесено) / восстановлено в составе прибыли или убытка		2018
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Начисленные расходы	490,532	77,479	413,053	(88,782)	501,835
Резерв под обесценение кредита	342,135	96,828	245,307	15,428	229,879
Отложенные доходы	-	(61,932)	61,932	(316,087)	378,019
активы	68,947	111,079	(42,132)	70,384	(112,516)
Чистые отложенные налоговые активы	901,614	223,454	678,160	(319,057)	997,217
актив	901,614	223,454	720,292	(389,441)	1,109,733
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	(42,132)	70,384	(112,516)
Чистые отложенные налоговые активы	901,614	223,454	678,160	(319,057)	997,217

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	2020	2019
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	68,951,493	88,312,881
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	681,371,600	681,371,600
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	101	130

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк установил процесс по обзору качества кредитов для раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая регулярный обзор залогового обеспечения. Лимиты по контрагентам установлены при использовании внутренней оценочной системы Банка, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс по обзору кредитного качества позволяет Банку оценить потенциальные убытки в результате рисков, которым они подвержены и предпринять корректирующие действия. Клиенты Банка подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Банка отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's – «S&P», Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги	Соответствующий интервал вероятности дефолта международных рейтинговых агентств	Соответствующие внутренние рейтинги вероятности дефолта
Превосходный уровень	AAA to BB+	0,01% - 0,5%	0,75% - 1,5%
Хороший уровень	BB to B+	0,51% - 3%	7,5%
Удовлетворительный уровень	B, B-	3% - 10%	22%
Требует специального мониторинга	CCC+ to CC-	10% - 99,9%	45%
Дефолт	C, D-I, D-II	100%	100%

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требует специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде – внутренние рейтинги вероятности дефолта, денежные средства и эквиваленты денежных средств и средства в других активах - рейтинги вероятности дефолта внешних рейтинговых агентств.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты и корреспондентские счета в других банках.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). *Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

Для корпоративных заемщиков и индивидуальных предпринимателей, за исключением банков:

- просрочка заемщиком платежей превышает 30 дней
- реструктуризация ввиду финансовых трудностей заемщика по следующим причинам:
 - льготный период по процентам более 90 дней; и/или
 - изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные платежи в течение следующих 12 месяцев сокращаются более чем на 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - продление срока погашения кредита более чем на 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения; и/или
 - пересмотр графика погашения основной суммы или процентов и/или процентной ставки если в результате приведенная стоимость контрактных денежных потоков по измененному договору более чем на 10% ниже приведенной стоимости первоначальных контрактных денежных потоков.
- Инициация процедур банкротства или заявление заемщика о банкротстве;
- Задолженность заемщика классифицирована как «безнадежная задолженность» в соответствии с классификацией ЦБРУ
- Наличие факта обесценения (дефолт) на отчетную дату, что повлияло на классификацию прочих финансовых инструментов заемщика в Этап 3

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Отдел управления рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 15 дней, не опровергается.

Банк решил не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к финансовым инструментам.

Банк определяет финансовые инструменты как инструменты с низким кредитным риском, основываясь на риске дефолта инструмента, а не на уровне ОКУ. Поэтому финансовые активы могут быть не отнесены к инструментам риска только на основании высокого уровня обеспечения.

Банк определяет следующие финансовые инструменты как активы с низким кредитным риском и классифицирует их как Этап 1 (если нет признаков дефолта / обесценения):

- размещения на корреспондентском счете в Центральном банке Республики Узбекистан;
- размещения на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, имеющим инвестиционную оценку, присвоенную международными рейтинговыми агентствами на отчетную дату;
- ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Республики Узбекистан;
- ценные бумаги, выпущенные центральными исполнительными органами Республики Узбекистан (государственные казначейские облигации Республики Узбекистан).

Если какой-либо актив, отнесенный к инструментам с низким кредитным риском, сталкивается с обесценением (дефолтом), этот актив не должен классифицироваться как инструмент с низким кредитным риском. Если факт обесценения (дефолта) существует для отдельного эмитента финансовых инструментов, отнесенных к инструментам с низким кредитным риском, все инструменты этого эмитента должны быть исключены из списка инструментов с низким кредитным риском и соответствующим образом реклассифицированы.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- Кредитное качество должника снизилось на дату сравнения на 2 или более пункта;
- Контрактные платежи по финансовым инструментам просрочены более чем на 10 дней;
- Реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями должника на следующих условиях:
 - Льготный период по процентам до 90 дней; и/или
 - Изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные выплаты в течение следующих 12 месяцев уменьшаются на более чем 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - Продление срока погашения кредита на более чем 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения
 - Снижение процентной ставки по кредиту до уровня ниже рыночного, но не ниже стоимости финансирования Банка;
- Имущественные споры между бенефициарами Должника в сумме, превышающей 30% от суммы риска, корпоративный конфликт между бенефициарами;
- Уголовные обвинения, предъявленные руководству или собственнику;
- Оценка счетов должника, которые могут привести к проблемам с ликвидностью
- Должник не доступен по зарегистрированному адресу;
- Имеется информация о том, что должник прекратил свою деятельность;
- Право собственности на залог оспаривается в суде в отношении одного или нескольких активов, заложенных в качестве обеспечения в Банк;
- Должник и / или поручитель оспаривают соглашения с Банком;
- Классификация других финансовых инструментов должника с Банком на Стадии 2 (в связи с событием SICR) при условии, что дата классификации на Стадию 2 для этих инструментов позже даты первоначального признания оцениваемого финансового инструмента;
- Имело место раннее предупреждение для Должника

Для кредитов, выданных индивидуальным заемщикам:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 15 дней;
- Реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями должника на следующих условиях:
 - Льготный период по процентам до 90 дней; и/или
 - Изменения в графике погашения основной суммы, когда совокупные выплаты в течение следующих 12 месяцев уменьшаются на более чем 50% по сравнению с первоначальным графиком погашения; и/или
 - Продление срока погашения кредита на более чем 12 месяцев по сравнению с первоначальным сроком погашения
 - Снижение процентной ставки по кредиту до уровня ниже рыночного, но не ниже стоимости финансирования Банка.
- Включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска

Для прочих банков:

- Контрактные платежи просрочены более чем на 1 день;
- Для банков резидентов - кредитное качество банка-должника ухудшилось с даты сравнения / признания на 2 или более балла;
- Для банков нерезидентов - рейтинг, присвоенный международным агентством кредитных рейтингов, понижен на 2 или более балла с даты сравнения или отозван международным агентством кредитных рейтингов
- Классификация других финансовых инструментов должника в Банке на Стадии 2 (в связи с событием SICR) при условии, что дата классификации на Стадию 2 для этих инструментов позднее даты признания анализируемого финансового инструмента.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет четыре подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска; (iii) оценка на основе внешних рейтингов (iv) Банк в настоящее время использует упрощенную формулу для расчета оценочного резерва для ОКУ для розничных кредитов без отдельного определения вероятности дефолта и убытка в случае дефолта, но используя вместо этого дебиторскую задолженность по кредиту (ожидаемый уровень убытка). Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных корпоративным клиентам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском и необслуживаемыми кредитами. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе.

Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта, рейтинг кредитного риска, срок до погашения, качество обеспечения. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться 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 «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. На дату составления данной финансовой отчетности Банк не располагал достаточными данными для разработки статистических моделей для оценки ОКУ. Поэтому в настоящее время Банк использует упрощенную формулу для расчета резерва под ОКУ для розничных кредитов без отдельного определения вероятности дефолта и убытка в случае дефолта, но используя вместо этого дебиторскую задолженность по кредиту (ожидаемый уровень убытка).

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к межбанковским кредитам, депозитам и остаткам на корреспондентских счетах, а также к долговым ценным бумагам, выпущенным прочими банками.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Учитывая, что в настоящее время Банк не имеет истории невыполнения обязательств, Банк не имеет возможности разрабатывать модели для статистического определения корреляции между макроэкономическими факторами и процентом невыполнения обязательств по кредитному портфелю. До момента появления соответствующих статистических данных оценка влияния макроэкономических факторов на процент невыполнения обязательств для корпоративного портфеля и дебиторской задолженности по кредитам для розничного портфеля должна производиться с использованием профессионального суждения Банка. Когда Банк располагает соответствующей статистической информацией для разработки моделей чувствительности качества кредитного портфеля к макроэкономическим факторам, необходимо проанализировать несколько сценариев и применить несколько корректирующих факторов для целей расчетов ОКУ.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Этапу 1, Этапу 2 или Этапу 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Этап 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Этапы 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство 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.

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

В тысячах узбекских сумов	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
УЗС	1,142,311,047	(658,786,883)	483,524,164	878,037,387	(373,300,115)	504,737,272
Доллары США	4,816,181,043	(4,709,982,665)	106,198,378	2,770,833,467	(2,746,841,117)	23,992,350
Евро	216,452,597	(216,427,765)	24,832	156,974,142	(160,513,980)	(3,539,838)
Прочее	50,209,696	(41,185,969)	9,023,727	17,459,093	(15,789,044)	1,670,049
Итого	6,225,154,383	(5,626,383,282)	598,771,101	3,823,304,089	(3,296,444,256)	526,859,833

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный 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 Банка также измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в ту же валюту, а также анализирует эффект фактического ежегодного усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму в прибыли или убытке.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В тысячах узбекских сумов	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 11% (2019 г.: 21%)	11,681,822	5,038,394
Ослабление доллара США на 11% (2019 г.: 21%)	(11,681,822)	(5,038,394)
Укрепление Евро на 11% (2019 г.: 21%)	2,732	(743,366)
Ослабление Евро на 11% (2019 г.: 21%)	(2,732)	743,366

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
31 декабря 2020 г.					
Итого финансовые активы	4,529,891,208	575,186,556	218,018,107	902,058,512	6,225,154,383
Итого финансовые обязательства	(5,609,713,247)	(15,556,037)	-	(1,113,998)	(5,626,383,282)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	(1,079,822,039)	559,630,519	218,018,107	900,944,514	598,771,101
31 декабря 2019 г.					
Итого финансовые активы	1,815,024,548	1,185,201,600	182,602,502	640,475,439	3,823,304,089
Итого финансовые обязательства	(3,273,352,018)	(13,046,527)	(956,778)	(9,088,933)	(3,296,444,256)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	(1,458,327,470)	1,172,155,073	181,645,724	631,386,506	526,859,833

Банк не подвержен существенно влиянию колебаний рыночных процентных ставок, так как все финансовые активы и обязательства Банка отражаются по фиксированным процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

	2020		2019			
	УЗС	Долл.США	Евро	УЗС	Долл.США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0 - 16%	-	-	0 - 16%	-	-
Средства в других банках	13%-16%	2.8% - 4%	-	13%-16%	2.8% - 4%	-
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9% - 26%	6% - 12%	-	9% - 26%	6% - 12%	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	14%-16%	-	-	14%-16%	-	-
Средства клиентов	0 - 13%	1%-1.45%	-	0 - 13%	1%-1.45%	-
Обязательства по аренде	0 - 20%	-	-	0 - 20%	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,626,279,268	1,873,748,515	723,772,111	4,223,799,894
Средства в других банках	343,885,104	455,487,030	257,247,297	1,056,619,431
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	943,731,851	-	-	943,731,851
Прочие финансовые активы	1,003,207	-	-	1,003,207
Итого финансовые активы	2,914,899,430	2,329,235,545	981,019,408	6,225,154,383
Обязательства				
Средства других банков	3,916,837	-	-	3,916,837
Средства клиентов	5,621,215,926	-	-	5,621,215,926
Прочие финансовые обязательства	1,250,519	-	-	1,250,519
Итого финансовые обязательства	5,626,383,282	-	-	5,626,383,282
Нетто-позиция на 31 декабря 2020 года	(2,711,483,852)	2,329,235,545	981,019,408	598,771,101
Обязательства кредитного характера (Прим. 24)	212,924,365	-	-	212,924,365
<i>В тысячах узбекских сумов</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	585,512,963	1,011,959,520	455,465,902	2,052,938,385
Средства в других банках	634,052,277	3,540,329	386,896,632	1,024,489,238
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	744,583,163	-	-	744,583,163
Прочие финансовые активы	1,293,303	-	-	1,293,303
Итого финансовые активы	1,965,441,706	1,015,499,849	842,362,534	3,823,304,089
Обязательства				
Средства других банков	2,360,476	-	-	2,360,476
Средства клиентов	3,287,996,014	-	-	3,287,996,014
Обязательства по аренде	4,308,067	-	-	4,308,067
Прочие финансовые обязательства	1,330,705	448,994	-	1,779,699
Итого финансовые обязательства	3,295,995,262	448,994	-	3,296,444,256
Нетто-позиция на 31 декабря 2019 года	(1,330,553,556)	1,015,050,855	842,362,534	526,859,833
Обязательства кредитного характера (Прим. 24)	98,770,162	-	-	98,770,162

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в странах ОЭСР включают в себя счета в банках Германии и Австрии.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства других банков в других странах включают в себя счета в банках Казахстана и России.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

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

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

- Коэффициент покрытия ликвидности (не менее 1,0), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств в следующие 30 дней; коэффициент составлял 7,338 на 31 декабря 2019 г. (31 декабря 2019 г.: 2,654).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных 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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Средства других банков	3,916,837	-	-	-	3,916,837
Средства клиентов	5,604,545,891	15,556,037	-	1,113,998	5,621,215,926
Прочие финансовые обязательства	1,250,519	-	-	-	1,250,519
Импортные аккредитивы	16,621,856	402,978,705	75,802,680	-	495,403,241
Неиспользованные кредитные линии	5,994,191	848,263	27,990,670	117,252,714	152,085,838
Выданные гарантии	272,611	11,711,500	2,029,642	2,979,033	16,992,786
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	5,632,601,905	431,094,505	105,822,992	121,345,744	6,290,865,146

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года :

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Средства других банков	2,360,476	-	-	-	2,360,476
Средства клиентов	3,269,112,199	12,396,427	-	6,487,388	3,287,996,014
Обязательства по аренде	99,644	650,100	956,778	2,601,545	4,308,067
Прочие финансовые обязательства	1,779,699	-	-	-	1,779,699
Импортные аккредитивы	-	53,613,994	155,903,149	-	209,517,143
Неиспользованные кредитные линии	1,001	10,265,850	14,421,804	42,698,644	67,387,299
Выданные гарантии	475,378	26,569,373	17,494,000	-	44,538,751
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,273,828,397	103,495,744	188,775,731	51,787,577	3,617,887,449

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на 31 декабря 2020 года, которые представлены в таблице ниже следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Активы					
эквиваленты	4,021,621,367	202,178,527	-	-	4,223,799,894
Средства в других банках	462,062,791	113,028,255	8,842,472	472,685,913	1,056,619,431
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	45,203,843	259,979,774	209,175,635	429,372,599	943,731,851
Прочие финансовые активы	1,003,207	-	-	-	1,003,207
Итого финансовые активы	4,529,891,208	575,186,556	218,018,107	902,058,512	6,225,154,383
Обязательства					
Средства других банков	3,916,837	-	-	-	3,916,837
Средства клиентов	5,604,545,891	15,556,037	-	1,113,998	5,621,215,926
Прочие финансовые обязательства	1,250,519	-	-	-	1,250,519
Итого финансовые обязательства	5,609,713,247	15,556,037	-	1,113,998	5,626,383,282
Чистый разрыв ликвидности	(1,079,822,039)	559,630,519	218,018,107	900,944,514	598,771,101
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(1,079,822,039)	(520,191,520)	(302,173,413)	598,771,101	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на 31 декабря 2019 года, которые представлены в таблице ниже следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах узбекских сумов</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,756,973,693	295,964,692	-	-	2,052,938,385
Средства в других банках	3,053,917	673,008,883	-	348,426,438	1,024,489,238
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	53,703,635	216,228,025	182,602,502	292,049,001	744,583,163
Прочие финансовые активы	1,293,303	-	-	-	1,293,303
Итого финансовые активы	1,815,024,548	1,185,201,600	182,602,502	640,475,439	3,823,304,089
Обязательства					
Средства других банков	2,360,476	-	-	-	2,360,476
Средства клиентов	3,269,112,199	12,396,427	-	6,487,388	3,287,996,014
Обязательства по аренде	99,644	650,100	956,778	2,601,545	4,308,067
Прочие финансовые обязательства	1,779,699	-	-	-	1,779,699
Итого финансовые обязательства	3,273,352,018	13,046,527	956,778	9,088,933	3,296,444,256
Чистый разрыв ликвидности	(1,458,327,470)	1,172,155,073	181,645,724	631,386,506	526,859,833
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(1,458,327,470)	(286,172,396)	(104,526,673)	526,859,833	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБРУ; и (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБРУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 13% (31 декабря 2019 г.: 13%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения 10% (31 декабря 2019 г.: 10%); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Левередж) на уровне выше обязательного минимального значения 6% (31 декабря 2019 г.: 6%).

На 31 декабря 2020 года Банк соответствовал вышеуказанным требованиям к капиталу.

В таблице ниже представлена общая сумма капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан и соответствующими инструкциями:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	(неаудирован)	(неаудирован)
Капитал 1-го уровня	565,998,699	478,953,320
Капитал 2-го уровня	92,112,198	109,618,658
Итого нормативный капитал	658,110,897	588,571,978
Активы, взвешенные с учетом риска (неаудировано)	2,496,716,631	1,746,386,364

Нормативный капитал состоит из капитала банка 1-го уровня, что включает в себя акционерный капитал, дополнительный капитал, нераспределенную прибыль, за исключением прибыли за текущий год, за минусом нематериальных активов. Прочие компоненты нормативного капитала включают в себя капитал банка 2-го уровня, что включает прибыль за текущий год.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое, таможенное и валютное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. В результате могут быть доначислены 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.

24 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства капитального характера – По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не имелись существенные обязательства капитального характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 г.
Импортные аккредитивы	495,403,241	209,517,143
Неиспользованные кредитные линии	152,085,838	67,387,299
Итого обязательства кредитного характера	647,489,079	276,904,442
Финансовые гарантии выданные	16,992,786	44,538,751
За вычетом: Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(28,927)	(5,162)
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(451,528,573)	(222,667,870)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	212,924,365	98,770,162

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллары США	517,623,079	171,659,149
Евро	97,186,377	91,699,794
УЗС	49,672,410	58,084,251
Итого обязательства кредитного характера	664,481,865	321,443,194

24 Условные обязательства (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков обязательства кредитного характера включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 22.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127,510,180	801,457,420	3,294,832,294	4,223,799,894
Средства в других банках	-	149,379,201	907,240,230	1,056,619,431
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	-	943,731,851	943,731,851
Прочие финансовые активы	-	-	1,003,207	1,003,207
ИТОГО	127,510,180	950,836,621	5,146,814,592	6,225,161,393
Обязательства				
Средства других банков	-	-	3,916,837	3,916,837
Средства клиентов	-	-	5,621,215,926	5,621,215,926
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,250,519	1,250,519
ИТОГО	-	-	5,626,383,282	5,626,383,282

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года :

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	99,817,427	212,240,985	1,740,879,973	2,052,938,385
Средства в других банках	-	339,782,378	684,706,860	1,024,489,238
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	-	744,583,163	744,583,163
Прочие финансовые активы	-	-	1,779,699	1,779,699
ИТОГО	99,817,427	552,023,363	3,171,949,695	3,823,790,485
Обязательства				
Средства других банков	-	-	2,360,476	2,360,476
Средства клиентов	-	-	3,287,996,014	3,287,996,014
Обязательства по аренде	-	-	4,308,067	4,308,067
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,779,699	1,779,699
ИТОГО	-	-	3,296,444,256	3,296,444,256

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

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и степень досрочных погашений. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года все финансовые активы и обязательства Банка отражались по амортизированной стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КДБ БАНК УЗБЕКИСТАН»

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря:

	2020				2019			
	Акционеры с существенным влиянием	Прочие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры с существенным влиянием	Прочие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	358,916,129	73,345,020	-	-	97,202,871	-	-
Средства в других банках	-	52,508,286	-	-	-	-	228,181,440	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	-	139,758	-	-	-	164,303
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	-	-	-	(1,388)	-	-	-	(1,660)
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	411,194	-	-	-	1,522,766

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами :

	2020				2019			
	Акционеры с существенным влиянием	Прочие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры с существенным влиянием	Прочие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>В тысячах узбекских сумов</i>								
Процентные доходы по кредитам и авансам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	-	-	-	14,928	-	-	-	14,787
Процентные доходы по средствам в других банках	-	1,830,534	1,050,970	-	-	78,266	6,928,483	-
Зарплата и прочие премиальные выплаты	-	-	-	15,967,229	-	-	-	14,514,109
Расходы по социальному страхованию	-	-	-	1,290,206	-	-	-	190,270

В течение 2020 года 25,545 тысяч УЗС (2019 год: 20,465 тысяч УЗС) было погашено ключевым управленческим персоналом.

