

**Акционерный коммерческий
банк
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**

**Сокращенная
консолидированная
промежуточная финансовая
информация, подготовленная
в соответствии с МСФО (IAS)
34, Промежуточная
финансовая отчетность**

30 июня 2022 г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
СОДЕРЖАНИЕ**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1. ВВЕДЕНИЕ	5
2. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	7
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты	7
5. Важные оценочные суждения и основные источники неопределенности в оценках	7
6. Сегментная отчетность	8
7. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
8. Средства в других банках	13
9. Кредиты и авансы клиентам	17
10. Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	32
11. Основные средства и нематериальные активы	33
12. Средства других банков	33
13. Средства клиентов	33
14. Прочие заемные средства	35
15. Субординированный долг	36
16. Процентные доходы и расходы	36
17. Административные и прочие операционные расходы	37
18. Налог на прибыль	38
19. Прибыль на акцию	38
20. Условные финансовые обязательства	38
21. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	40
22. Справедливая стоимость	41
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КАПИТАЛА	44
24. Политика управления рисками	45
27. Операции со связанными сторонами	52
28. События после окончания отчетного периода	54

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7,142,522	8,196,652
Средства в других банках	8	2,790,842	1,956,303
Кредиты и авансы клиентам	9	42,645,889	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	10	1,323,824	1,067,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		40,755	48,136
Инвестиции в ассоциированные предприятия		32,494	29,726
Основные средства и нематериальные активы	11	1,582,575	1,276,363
Отложенный налоговый актив		254,219	202,125
Страховые активы		16,990	12,964
Прочие активы		515,537	356,482
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		46,324	48,602
ИТОГО АКТИВЫ		56,391,971	55,731,916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	3,539,170	1,392,977
Средства клиентов	13	13,185,558	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги		3,317,253	3,317,817
Прочие заемные средства	14	28,464,761	30,130,776
Страховые обязательства		100,887	84,813
Прочие обязательства		315,177	197,421
Субординированный долг	15	327,641	101,771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		49,250,447	48,787,115
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		4,640,011	4,640,011
Нераспределенная прибыль		2,480,967	2,284,458
Резерв переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,346	14,132
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		7,135,324	6,938,601
Неконтролирующая доля участия		6,200	6,200
ИТОГО КАПИТАЛ		7,141,524	6,944,801
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		56,391,971	55,731,916

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 10 октября 2022 г.

Аннакличев Сахи
Председатель Правления

Вохидов Ойбек
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

(в миллионах узбекских сумов, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в УЗС)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	2,311,709	1,927,987
Прочие похожие доходы	16	16,657	17,323
Процентные расходы	16	(1,193,930)	(983,027)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (Создание резерва) / восстановление под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	9	(457,076)	314,451
Чистые процентные доходы		677,360	1,276,734
Комиссионные доходы		191,316	194,399
Комиссионные расходы		(62,729)	(44,552)
Прибыль / (убыток) от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(61,903)	3,159
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		46,788	(8,136)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		136,570	74,248
Доходы от страховых операций		41,666	40,654
Расходы от страховых операций		(23,939)	(16,598)
Изменение страховых операций		(12,047)	(20,263)
Доходы по дивидендам		2,298	4,891
Прочие операционные доходы		35,841	23,399
Резерв под обесценение кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам		(48,560)	(52,077)
Обесценение активов, предназначенных для продажи		(3,968)	(3,974)
Административные и прочие операционные расходы	17	(566,971)	(452,216)
Доля в финансовых результатах ассоциированных предприятий		(1,004)	(595)
Прибыль до налогообложения		350,718	1,019,073
Расходы по налогу на прибыль	18	(154,210)	(212,145)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		196,508	806,928
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		267	3,993
Налоговый эффект		(53)	(799)
Прочий совокупный доход		214	3,194
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		196,722	810,122
Относящийся к:			
- Акционерам Банка		196,508	806,928
- Неконтролирующей доле участия		-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		196,508	806,928
Относящаяся к:			
- Акционерам Банка		196,722	810,122
- Неконтролирующей доле участия		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		196,722	810,122
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	19	0.81	3.31

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**
(в миллионах узбекских сумов)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
1 января 2021 г.	4,640,011	13,384	1,427,469	-	6,080,864
Прибыль за период	-	-	806,928	-	806,928
Прочий совокупный доход за период	-	3,194	-	-	3,194
Итого совокупный доход за период	-	3,194	806,928	-	810,122
Дивиденды выплаченные	-	-	(5,036)	-	(5,036)
30 июня 2021 г. (неаудировано)	4,640,011	16,578	2,229,361	-	6,885,950
	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
1 января 2022 г.	4,640,011	14,132	2,284,459	6,200	6,944,802
Прибыль за период	-	-	196,508	-	196,508
Прочий совокупный доход за период	-	214	-	-	214
Итого совокупный доход за период	-	214	196,508	-	196,722
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
30 июня 2022 г. (неаудировано)	4,640,011	14,346	2,480,967	6,200	7,141,524

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

(в миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2,071,873	1,728,078
Проценты уплаченные		(1,212,889)	(940,764)
Комиссии полученные		188,486	193,332
Комиссии уплаченные		(62,729)	(44,552)
Доходы от страховых операций полученные		41,666	40,654
Расходы от страховых операций уплаченные		(23,939)	(16,598)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		136,570	74,248
Прочие операционные доходы полученные		35,301	23,399
Расходы на содержание персонала уплаченные		(245,534)	(281,271)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(119,223)	(107,171)
Налог на прибыль уплаченный		(181,007)	(82,235)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		628,575	587,120
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение по:</i>			
- средствам в других банках		(832,347)	(264,643)
- кредитам и авансам клиентам		(865,306)	(285,268)
- инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(257,740)	(703,350)
- прочим активам		(191,326)	(17,859)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) по:</i>			
- средствам других банков		111,412	(428,775)
- средствам клиентов		(358,654)	610,410
- прочим обязательствам		(8,705)	(4,735)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,774,091)	(507,100)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(33)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,111	341
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(413,907)	(287,558)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		4,784	762
Поступления от выбытия повторно приобретенных активов		1,874	2,531
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		(5,458)	(11,681)
Дивиденды полученные		2,298	4,891
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(405,298)	(290 747)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления заемных средств от других банков		2,447,336	13,950
Погашение заемных средств от других банков		(334,155)	(142,951)
Поступления прочих заемных средств		1,369,964	15,159,640
Погашение прочих заемных средств		(2,915,691)	(14,036,145)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		28,000	15,200
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(39,602)	(65,510)
Поступления от прочего субординированного долга		235,851	100,000
Дивиденды, выплаченные		(1,726)	(5,288)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		789,977	1,038,896
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		335,282	(57,727)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1,054,130)	183,322
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	8,196,652	5,601,186
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	7,142,522	5,784,508

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года.

Банк был учрежден в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности и валютных операций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 17, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБРУ») 25 декабря 2021 года (сменив лицензии № 17, выданную 25 января 2003 года, и № 25, выданную 29 января 2005 года ЦБРУ для осуществления банковских операций и генеральной лицензии на операции с иностранной валютой, соответственно).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие операции, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических и физических лиц и выдает кредиты, переводит платежи. Банк осуществляет банковскую деятельность через свой Головной офис, расположенный в г. Ташкент, а также через 44 филиала по состоянию на 30 июня 2022 года (31 декабря 2021 года: 44 филиала), расположенных на территории Республики Узбекистан.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № #360-II «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан утвердил Указ № УП-4057, гарантирующий выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) число сотрудников Банка составляло 3,680 (31 декабря 2021: 3,841).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Республика Узбекистан, г. Ташкент 100000, ул. Шахрисабзская, 3.

По состоянию на 30 июня 2022 (неаудировано) и 31 декабря 2021 годов в консолидированной финансовой отчетности Группа консолидировала следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения банка		Вид деятельности
		30 июня 2022 года (неаудировано) %	31 декабря 2021 года %	
ООО «SQB Capital»	Узбекистан	100	100	Управления активами
ООО «SQB Insurance»	Узбекистан	100	100	Страхование
ООО «SQB Securities»	Узбекистан	100	100	Брокерская деятельность
ООО «SQB Construction»	Узбекистан	100	100	Строительство
ООО «SQB Consulting»	Узбекистан	100	100	Консалтинг

В дополнение к приведенной выше таблице, раскрывающей информацию о консолидированных компаниях в отчетность Группы, в соответствии с Указом президента № 6244 «О дополнительных мерах по увеличению промышленной мощи регионов», в 2021 году было создано семь компаний, в каждой из которых доля участия Группы составляет более 50%. Все семь компаний включены в консолидированную финансовую отчетность Группы. Данные компании будут служить цели повышения промышленной энергетики регионов. За первые шесть месяцев 2022 года общий объем дополнительных капитальных вложений во вновь созданные дочерние компании составил 54,902 миллионов узбекских сумов.

В таблице ниже представлены инвестиции Группы в ассоциированные компании на 30 июня 2022 года (неаудировано) и на 31 декабря 2021 года.

Наименование	Основная деятельность	Страна	Доля владения группы	
			30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
ООО «Kattaqurgon Business Services»	Управление недвижимостью	Узбекистан	33%	0%
ООО «Khorezm Invest Project»	Управление активами	Узбекистан	34%	34%

В течение первого полугодия 2022 года Группа инвестировала в ООО «Kattaqurgon Business Services» в партнерстве с АКБ Асакабанк и Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (НБУ) для развития бизнес-среды в Самаркандской области в соответствии с постановлением правительства.

В таблице ниже представлена доля акционеров в уставном капитале Банка по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
<i>Акционеры</i>		
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	82,09%	82,09%
Министерство финансов Республики Узбекистан	13,06%	13,06%
Прочие юридические и финансовые лица (с долей владения менее 5%)	4,85%	4,85%
Итого	100%	100%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Узбекистан. Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, отсутствие валюты, свободно конвертируемой за пределами Узбекистана, и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане особенно подвержен влиянию местных политических, законодательных, налоговых и нормативных изменений. Крупнейшие банки являются государственными и выступают в качестве представителей Государства в развитии экономики страны. Государство распределяет средства из бюджета страны через банки различным государственным агентствам и государственным и частным организациям.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2022 году:

- Инфляция: 12,2% (2021 г.: 10,7%);
- Рост ВВП: 5,4% (2021 г.: 7,4%);
- Официальный курс обмена валюты: 30 июня 2022 г.: 1 доллар США = 10,860.25 УЗС (31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10,837.66 УЗС).
- Ставка рефинансирования ЦБРУ: 14-16% (2021 г.: 14%);

В июне 2022 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный внешний и краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Узбекистан по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне BB-. Прогнозный показатель "Стабильный". Агентство ожидает, что санкции, введенные против России, окажут давление на экономический рост Узбекистана и замедлят темпы фискальной консолидации в этом году, поскольку Россия является крупнейшим торговым партнером Узбекистана. Агентство прогнозирует, что реальный рост ВВП в среднем составит 5% в год, начиная с 2023 года.

Регулятор проводит политику таргетирования инфляции, направленную на достижение 5% к концу 2023 года, и усреднение этого уровня в течение длительного периода. Это во многом достигается за счет ужесточения требований к ликвидности, что должно сузить до минимума денежную базу и кредитные портфели банков.

В первом полугодии 2022 года уровень инфляции увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в годовом исчислении до 12,2% против 10,9%.

Влияние геополитических событий в мире

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией (далее "Россия") и Украиной, со стороны многих стран были объявлены многочисленные санкции против Российской Федерации. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Россию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильности суммы по отношению к доллару США и ЕВРО.

18 марта 2022 года в связи с геополитическими событиями вокруг Украины и России обменный курс доллара США по отношению к суму ослаб до 11 571,99 или обменный курс доллара США по отношению к суму вырос на 7% с 31 декабря 2021 г. (2021 г.: 3,4 % годовых).

В целях снижения влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования ЦБРУ на 3% до 17%. В июне 2022 года, а затем в июле 2022 года, после некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Узбекистана снизило ставку рефинансирования ЦБРУ до 16% и 15% соответственно.

В целях управления страновым риском Банк контролирует операции с контрагентами в пределах лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые регулярно пересматриваются. Группа продолжает оценивать влияние этих событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Будущие последствия текущей экономической ситуации с учетом санкций в отношении российского правительства и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением случаев, описанных ниже, при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации использовались те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период. Кроме того, согласно новой учетной политике Группы, введенной ретроспективно после внесения правок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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).
- 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 к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Требования измененных стандартов не были учтены при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок на ее финансовое положение и результаты деятельности.

5. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации существенные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности оценок соответствовали тем, которые применялись к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2021 года не было изменений в основании, в соответствии с которым были определены важные оценочные значения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2021 года. 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, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ОКУ и фактическими убытками по кредитам.

5 Важные оценочные суждения и основные источники неопределенности в оценках (продолжение)

Группа использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и дефолтами. На отчетную дату Группа получила квартальные значения макроэкономических переменных: экспорт, импорт, ВВП, ИПЦ, сальдо текущих счетов, уровень безработицы, выровняла их с квартальными показателями дефолта по всем кредитным портфелям и выполнила статистические тесты для корреляции с учетом различных временных лагов. Руководство проанализировало прогнозную информацию и оценило влияние макроэкономики как незначительное. Руководство обновляет свои статистические тесты для корреляции на каждую отчетную дату.

Если бы вероятность дефолта (PD) увеличилась на 10% для всего кредитного портфеля, тогда ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 5% и составили 1,912,914 миллионов УЗС на 30 июня 2022 года. Если бы размер убытка в случае дефолта увеличился бы на 10% для всего кредитного портфеля, тогда ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 4% и составили 1,815,321 миллиона УЗС.

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы на основе двух основных бизнес-сегментов - корпоративные банковские операции, которые представляют собой прямые дебетовые операции, текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и другие кредитные линии, иностранную валюту и производные продукты, и розничный банкинг, который представляет частные банковские услуги, частные клиенты, текущие счета, сберегательные, депозитные и дебетовые карты, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 июня 2022 года (неаудировано):

	30 июня 2022 г. (неаудировано)		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,099,144	43,378	7,142,522
Кредиты и авансы клиентам	38,257,017	4,388,872	42,645,889
Средства в других банках	2,790,842	-	2,790,842
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	1,323,824	-	1,323,824
Итого активы отчетных сегментов	49,470,827	4,432,250	53,903,077
Обязательства			
Средства других банков	3,539,170	-	3,539,170
Средства клиентов	11,169,180	2,016,378	13,185,558
Прочие заемные средства	28,454,634	10,127	28,464,761
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,317,253	-	3,317,253
Итого обязательства отчетных сегментов	46,480,237	2,026,505	48,506,742
Капитальные затраты			889,099

6 Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2021 г.		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,138,305	58,347	8,196,652
Кредиты и авансы клиентам	38,370,977	4,166,074	42,537,051
Средства в других банках	1,956,303	-	1,956,303
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	1,067,512
Итого активы отчетных сегментов	49,533,097	4,224,421	53,757,518
Обязательства			
Средства других банков	1,392,977	-	1,392,977
Средства клиентов	10,257,754	3,303,786	13,561,540
Прочие заемные средства	30,120,024	10,752	30,130,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,317,817	-	3,317,817
Итого обязательства отчетных сегментов	45,088,572	3,314,538	48,403,110
Капитальные затраты			1,033,849

Управление денежными средствами осуществляется Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом.

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г.		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Процентные доходы			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,830,940	287,923	2,118,863
Проценты по остаткам средств в других банках	97,896	-	97,896
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	111,607	-	111,607
Процентные расходы			
Проценты по остаткам средств других банков	(35,665)	-	(35,665)
Проценты по средствам клиентов	(166,806)	(192,005)	(358,811)
Проценты по прочим заемным средствам	(682,141)	-	(682,141)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(112,989)	-	(112,989)
Проценты по субординированной задолженности	(4,324)	-	(4,324)
Результаты сегмента	1,038,518	95,918	1,134,436

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
Процентные доходы			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,508,127	303,522	1,811,649
Проценты по остаткам средств в других банках	65,128	-	65,128
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	68,533	-	68,533
Процентные расходы			
Проценты по остаткам средств других банков	(36,706)	-	(36,706)
Проценты по средствам клиентов	(118,832)	(113,017)	(231,849)
Проценты по прочим заемным средствам	(607,659)	-	(607,659)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(104,164)	-	(104,164)
Проценты по субординированной задолженности	(2,649)	-	(2,649)
Результаты сегмента	771,778	190,505	962,283

6. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

(с) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого активы отчетных сегментов	53,903,077	53,757,518
Финансовые активы по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	40,755	48,136
Инвестиции в ассоциированные организации	32,494	29,726
Основные средства и нематериальные активы	1,582,575	1,276,363
Отложенные налоговые активы	254,219	202,125
Активы по страховым операциям	16,990	12,964
Прочие активы	515,537	356,482
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	46,324	48,602
Итого активы	56,391,971	55,731,916
Итого обязательства отчетных сегментов	48,506,742	48,403,110
Обязательства по страховым операциям	100,887	84,813
Прочие обязательства	315,177	197,421
Субординированный долг	327,641	101,771
Итого обязательства	49,250,447	48,787,115
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)
Результаты сегмента	1,134,436	962,283
Восстановление резерва / (резерв) под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(457,076)	314,451
(Убыток) / Прибыль от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	(61,903)	3,159
Комиссионные доходы	191,316	194,399
Комиссионные расходы	(62,729)	(44,552)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	46,788	(8,136)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	136,570	74,248
Доходы по страховой деятельности	41,666	40,654
Расходы по страховой деятельности	(23,939)	(16,598)
Изменения в страховом резерве, чистая сумма	(12,047)	(20,263)
Доходы по дивидендам	2,298	4,891
Прочие операционные доходы	35,841	23,399
Резерв под обесценение по прочим активам	(48,560)	(52,077)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(3,968)	(3,974)
Административные и прочие операционные расходы	(566,971)	(452,216)
Доля в прибыли ассоциированной компании	(1,004)	(595)
Прибыль до налогообложения	350,718	1,019,073
Расходы по налогу на прибыль	(154,210)	(212,145)
Прибыль за период	196,508	806,928

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,480,006	5,154,254
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	2,890,594	2,181,792
Наличные денежные средства	773,059	861,313
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,137)	(707)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7,142,522	8,196,652

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, остатки денежных средств и их эквивалентов включены в стадию 1, кроме остатков на счетах в Российских банках которые классифицируются в категории корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2022 г. (неаудировано) представлено ниже:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- ЦБРУ	2,890,594	-	2,890,594
- С рейтингом от AA- до A+	-	2,962,579	2,962,579
- С рейтингом Baa	-	461,541	461,541
- С рейтингом Ba	-	40,214	40,214
- Без рейтинга	-	15,672	15,672
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(57)	(1,080)	(1,137)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные	2,890,537	3,478,926	6,369,463

Кредитный рейтинг Moody's для Узбекистана был установлен на уровне BB- по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, данный рейтинг используется для оценки остатков по счетам в ЦБРУ.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2021 г. (неаудировано) представлено ниже:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- ЦБРУ	2,181,792	-	2,181,792
- С рейтингом от AA- до A+	-	4,022,030	4,022,030
- С рейтингом Baa	-	56,186	56,186
- С рейтингом Ba	-	1,076,038	1,076,038
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(50)	(657)	(707)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные	2,181,742	5,153,597	7,335,339

Кредитный рейтинг основывается на рейтинге рейтингового агентства Moody's (при наличии) или рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch, которые пересчитываются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Moody's.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 22.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2,494,832	1,688,653
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	203,853	184,209
Денежные средства с ограниченным правом использования	125,935	118,888
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(33,778)	(35,447)
Итого средства в других банках	2,790,842	1,956,303

Обязательные депозиты в ЦБРУ включают беспроцентные резервы по депозитам клиентов. Группа не имеет права использовать эти депозиты для финансирования своей собственной деятельности.

Денежные средства с ограничением использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности.

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) у Группы были остатки средств в одиннадцати банках-контрагентах (31 декабря 2021 года: 10 банков-контрагентов) с совокупными суммами более 20,000,000 тысяч УЗС. Общая совокупная сумма этих депозитов составила 2,379,230 миллиона УЗС (2021 г.: 1,516,330 миллионов УЗС) или 90% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2021 года: 83%).

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, остатки по средствам в других банках включены в стадию 1 и стадию 3.

Анализ кредитного качества средств в других банках, непогашенных на 30 июня 2022 года (неаудировано), представлен ниже:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен ным правом исполь- зования	Итого
- ЦБРУ	203,853	-	-	203,853
- С рейтингом А+	-	233,353	-	233,353
- С рейтингом А-	-	-	5,375	5,375
- С рейтингом В	-	260,199	-	260,199
- С рейтингом В-	-	520	-	520
- С рейтингом В+	-	162,904	-	162,904
- С рейтингом В1	-	1,182,539	-	1,182,539
- С рейтингом В2	-	3,386	-	3,386
- С рейтингом В3	-	1,500	-	1,500
- С рейтингом ВВ-	-	617,548	-	617,548
- С рейтингом ВВВ+	-	-	120,560	120,560
- С рейтингом ССС+	-	32,581	-	32,581
- Без рейтинга	-	302	-	302
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(123)	(33,593)	(62)	(33,778)
Итого средства в других банках	203,730	2,461,239	125,873	2,790,842

Согласно таблице кредитного качества приведенной выше, Туркистон Банк получил рейтинг ССС+ (рейтинг В- на 31 декабря 2021 г.), а Hi-Tech Bank классифицирован в категорию «Без рейтинга» (Без рейтинга на 31 декабря г.). Туркистон Банк и Hi-Tech Bank были отнесены к Стадии 3 для целей ожидаемых кредитных убытков по состоянию 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (продолжение)

Анализ кредитного качества средств в других банках на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограничен- ным правом использова- ния	Итого
- ЦБРУ	184,209	-	-	184,209
- С рейтингом от А- до А+	-	-	-	-
- С рейтингом BBB+	-	-	117,257	117,257
- С рейтингом Ba2	-	-	-	-
- С рейтингом BB-	-	1,119,053	-	1,119,053
- С рейтингом B+	-	-	-	-
- С рейтингом B1	-	101,141	-	101,141
- С рейтингом B2	-	2,641	-	2,641
- С рейтингом B3	-	2,662	-	2,662
- С рейтингом B	-	418,386	-	418,386
- С рейтингом B-	-	36,419	-	36,419
- С рейтингом C	-	8,351	1,631	9,982
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(35,406)	(41)	(35,447)
Итого средства в других банках	184,209	1,653,247	118,847	1,956,303

Кредитный рейтинг основывается на показателе рейтингового агентства Moody's (при наличии) или рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости средств в других банках раскрыта в Примечании 22.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (продолжение)

В следующих таблицах показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках между началом и концом отчетных периодов:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
По состоянию на 1 января 2022 года	1,958,937	-	32,813	1,991,750	(14,779)	-	(20,668)	(35,447)
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с модификациями, которые не привели к прекращению признания*	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выданные или приобретенные активы	2,408,845	-	2	2,408,847	(13,961)	-	(1)	(13,962)
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(1,613,334)	-	-	(1,613,334)	13,440	-	-	13,440
Разница от переоценки иностранной валюты	37,289	-	68	37,357	(2)	-	-	(2)
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	2,791,737	-	32,883	2,824,620	(15,101)	-	(18,677)	(33,778)

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	1,877,621	-	-	1,877,621	(18,429)	-	-	(18,429)
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(31,731)	-	31,731	-	4,149	-	(4,149)	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с модификациями, которые не привели к прекращению признания*	-	-	-	-	1,536	-	(16,519)	(14,983)
Новые выданные или приобретенные активы	1,023,303	-	-	1,023,303	(7,935)	-	-	(7,935)
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(714,632)	-	-	(714,632)	6,854	-	-	6,854
Разница от переоценки иностранной валюты	(195,624)	-	1,082	(194,542)	(954)	-	-	(954)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	1,958,937	-	32,813	1,991,750	(14,779)	-	(20,668)	(35,447)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям - кредиты, выданные клиентам, полностью контролируемым Правительством Республики Узбекистан и бюджетными организациями;
- Корпоративные кредиты - кредиты, выданные клиентам, не являющимся государственными учреждениями и частными предпринимателями;
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам для целей потребления, на покупку жилых домов и квартир, и кредиты, выданные частным предпринимателям без образования юридического лица.

Кредиты и авансы клиентам включают:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Корпоративные кредиты	27,327,735	25,902,022
Государственные и муниципальные организации	13,210,498	14,278,451
Кредиты физическим лицам	4,469,618	4,349,321
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	45,007,851	44,529,794
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,361,962)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы клиентам	42,645,889	42,537,051

В таблице ниже представлены кредиты и авансы по классификации клиентов в разбивке по стадиям по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Выданные кредиты клиентам	44,838,578	44,273,101
Овердрафт	169,273	256,693
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	45,007,851	44,529,794
Стадия 1	33,568,106	32,680,532
Стадия 2	7,587,259	9,071,322
Стадия 3	3,852,486	2,777,940
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	45,007,851	44,529,794
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,361,962)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы клиентам	42,645,889	42,537,051

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов Государственным и муниципальным организациям в период с начала до конца отчетного периода:

Государственные и муниципальные организации	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Итого	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Итого
По состоянию на 1 января 2022 года	111,428	-	5,037	116,465	14,246,280	-	32,171	14,278,451
Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(10,543)	10,543	-	-	(1,468,648)	1,468,648	-	-
- Перевод из стадии 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из стадии 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(10,130)	190,612	9,389	189,871	(1,170,418)	44,325	1,277	(1,124,816)
Новые выданные или приобретенные активы	5,817	-	-	5,817	1,076,587	-	-	1,076,587
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(10,489)	-	(1,592)	(12,081)	(1,012,024)	-	(11,847)	(1,023,871)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	(25,345)	201,155	7,797	183,607	(2,574,503)	1,512,973	(10,570)	(1,072,100)
Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	151	-	-	151	3,016	783	348	4,147
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 года (неаудировано)	86,234	201,155	12,834	300,223	11,674,793	1,513,756	21,949	13,210,498

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам в период с начала до конца отчетного периода:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Корпоративные кредиты								
По состоянию на 1 января 2022 года	193,862	481,544	1,017,625	1,693,031	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022
Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(31,253)	16,490	14,763	-	(2,270,307)	1,175,250	1,095,057	-
- Перевод из стадии 2	161,490	(261,811)	100,321	-	2,971,680	(4,376,668)	1,404,988	-
- Перевод из стадии 3	143,431	151,984	(295,415)	-	488,898	413,686	(902,584)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(320,802)	(86,763)	806,315	398,750	(2,212,331)	507,673	(149,365)	(1,854,023)
Новые выданные или приобретенные активы	112,087	-	-	112,087	6,218,088	-	-	6,218,088
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(28,457)	(34,534)	(100,256)	(163,247)	(2,249,670)	(847,494)	(187,526)	(3,284,690)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	36,496	(214,634)	525,728	347,590	2,946,358	(3,127,553)	1,260,570	1,079,375
Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(95,506)	(95,506)	-	-	(95,506)	(95,506)
Разница от переоценки иностранной валюты	4,091	10,162	21,625	35,878	321,385	83,409	37,050	441,844
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 года (неаудировано)	234,449	277,072	1,469,472	1,980,993	17,824,213	5,840,691	3,662,831	27,327,735

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов физическим лицам в период с начала до конца отчетного периода:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитовани я	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитовани я	Итого	Стадия 1 Кредитны е убытки, ожидаем ые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитован ия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитовани я	Итого
Кредиты физическим лицам								
По состоянию на 1 января 2022 года	34,193	10,554	138,500	183,247	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321
Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,604)	1,202	402	-	(181,981)	136,337	45,644	-
- Перевод из стадии 2	5,517	(7,259)	1,742	-	94,520	(125,777)	31,257	-
- Перевод из стадии 3	20,442	26,643	(47,085)	-	48,667	61,921	(110,588)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(42,308)	(23,658)	4,528	(61,438)	(285,837)	(11,909)	(27,332)	(325,078)
Новые выданные или приобретенные активы	3,812			3,812	767,034			767,034
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(2,214)	(637)	(13,644)	(16,495)	(251,085)	(14,247)	(27,947)	(293,279)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	(16,355)	(3,709)	(54,057)	(74,121)	191,318	46,325	(88,966)	148,677
Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	(28,380)	(28,380)	-	-	(28,380)	(28,380)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 года (неаудировано)	17,838	6,845	56,063	80,746	4,069,100	232,812	167,706	4,469,618

* Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» под столбцами, относящимися к валовой балансовой стоимости, отражает изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение отчетного периода, и перевод новых выданных кредитов между стадиями.

* Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» под столбцами, относящимися к Резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убытков в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ожидаемых кредитных убытков в связи с переводом на новые стадии, а также переводы ожидаемых кредитных убытков на новые займы, выданные в течение отчетного периода от Стадии 1 до других стадий. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов с их начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, в которой они находились на отчетную дату. Эта информация не отражает промежуточную стадию, на которой кредиты могли быть назначены в течение отчетного периода.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов Государственным и муниципальным организациям в период с 1 января 2021 года по 31 декабря июня 2021 года:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Государственные и муниципальные организации	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования		Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования	
По состоянию на 1 января 2021 года	57,409	61,835	9,713	128,957	7,866,977	6,658,143	37,412	14,562,532
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(19)	-	19	-	(25,941)	-	25,941	-
- Перевод из стадии 2	51,435	(51,435)	-	-	5,327,666	(5,327,666)	-	-
- Перевод из стадии 3	1,309	-	(1,309)	-	1,674	-	(1,674)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(22,458)	(1,260)	4,413	(19,305)	(1,104,933)	(73,172)	(14,545)	(1,192,650)
Новые выданные или приобретенные активы	27,164	-	-	27,164	3,258,046	-	-	3,258,046
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,990)	(10,400)	(7,799)	(23,189)	(1,307,340)	(1,330,477)	(34,563)	(2,672,380)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	52,441	(63,095)	(4,676)	(15,330)	6,149,172	(6,731,315)	(24,841)	(606,984)
<i>Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	1,578	1,260	-	2,838	230,131	73,172	19,600	322,903
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года (неаудировано)	111,428	-	5,037	116,465	14,246,280	-	32,171	14,278,451

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам в период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Корпоративные кредиты								
По состоянию на 1 января 2021 года	113,170	134,583	1,302,461	1,550,214	14,751,901	4,950,505	2,235,765	21,938,171
Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(29,292)	20,152	9,140	-	(3,863,755)	2,686,846	1,176,909	-
- Перевод из стадии 2	31,101	(59,515)	28,414	-	934,919	(1,699,391)	764,472	-
- Перевод из стадии 3	75,976	761,008	(836,984)	-	112,400	1,230,420	(1,342,820)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(252,694)	(377,789)	1,082,857	452,374	(4,168,431)	2,608,458	538,287	(1,021,686)
Новые выданные или приобретенные активы	273,146	-	-	273,146	9,933,457	-	-	9,933,457
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(21,367)	(11,064)	(263,708)	(296,139)	(3,218,934)	(915,822)	(577,873)	(4,712,629)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	76,870	332,792	19,719	429,381	(270,344)	3,910,511	558,975	4,199,142
Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	5,707	5,707	-	-	5,707	5,707
Списанные активы	-	-	(346,110)	(346,110)	-	-	(346,110)	(346,110)
Разница от переоценки иностранной валюты	3,822	14,169	35,848	53,839	74,913	23,819	6,380	105,112
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года (неаудировано)	193,862	481,544	1,017,625	1,693,031	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице показаны изменения в резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов физическим лицам в период с 1 января 2021 года по 31 декабря июня 2021 года:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитн ые убытки, ожидае мые в течение всего срока кредито вания	Стадия 3 Кредитн ые убытки, ожидаем ые в течение всего срока кредитов ания	Итого	Стадия 1 Кредитны е убытки, ожидаем ые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитн ые убытки, ожидаем ые в течение всего срока кредитов ания	Стадия 3 Кредитн ые убытки, ожидаем ые в течение всего срока кредитов ания	Итого
Кредиты физическим лицам								
По состоянию на 1 января 2021 года	21,179	19,047	183,318	223,544	3,582,749	361,561	417,660	4,361,970
Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,278)	616	662	-	(215,002)	103,543	111,459	-
- Перевод из стадии 2	11,377	(15,290)	3,913	-	217,446	(285,998)	68,552	-
- Перевод из стадии 3	53,719	19,413	(73,132)	-	124,708	45,260	(169,968)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(70,210)	(12,026)	138,413	56,177	(374,211)	(8,641)	58,303	(324,549)
Новые выданные или приобретенные активы	23,930	-	-	23,930	1,303,052	-	-	1,303,052
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,524)	(1,206)	(67,491)	(73,221)	(760,960)	(29,238)	(153,771)	(943,969)
Итоговые изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:	13,014	(8,493)	2,365	6,886	295,033	(175,074)	(85,425)	34,534
Изменения, не влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,270	1,270	-	-	1,270	1,270
Списанные активы	-	-	(48,453)	(48,453)	-	-	(48,453)	(48,453)
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года (неаудировано)	34,193	10,554	138,500	183,247	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)		31 декабря 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	16,521,074	37%	15,849,755	36%
Нефть, газ и химическая промышленность	10,163,500	23%	10,704,331	24%
Торговля и услуги	4,876,794	11%	4,441,329	10%
Физические лица	4,469,618	10%	4,349,321	10%
Сельское хозяйство	3,635,655	8%	3,745,481	8%
Энергетика	1,480,486	3%	2,176,801	5%
Транспорт и связь	2,595,461	6%	2,367,542	5%
Строительство	1,265,263	3%	895,234	2%
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	45,007,851	100%	44,529,794	100%
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,361,962)		(1,992,743)	
Итого кредиты и авансы клиентам	42,645,889		42,537,051	

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) Группа предоставила кредиты 12 (31 декабря 2021 года: 13) заемщикам на сумму 14,666,464 миллионов УЗС (31 декабря 2021 года: 15,396,167 миллионов УЗС), каждый из которых превышал 10% капитала Группы.

Информация о кредитах и авансах физическим лицам по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021
Ипотечные кредиты	3,304,332	3,314,059
Микрозаймы	591,818	464,727
Автокредиты	532,404	448,949
Потребительские кредиты	23,232	110,161
Прочее	17,832	11,425
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам, валовая сумма	4,469,618	4,349,321
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(80,746)	(183,247)
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам	4,388,872	4,166,074

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Информация о залоговом обеспечении и других средствах повышения кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудированная) представлена ниже:

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	30 июня 2022 г. (неаудировано)
Кредиты, обеспеченные:				
Поручительством	2,451,066	9,858,739	914,531	13,224,336
Гарантией Государства	7,141,695	-	-	7,141,695
Необеспеченные	206,778	-	167,117	373,895
Кредиты, обеспеченные:				
Недвижимостью	146,184	6,835,834	2,747,480	9,729,498
Оборудованием	519,442	4,436,811	-	4,956,253
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	1,492,202	2,560,891	39,502	4,092,595
Страховым полисом	13,057	3,237,369	453,712	3,704,138
Денежными депозитами	1,025,796	20,436	2,991	1,049,223
Транспортными средствами	72,472	377,655	144,285	594,412
Долевыми ценными бумагами	141,806	-	-	141,806
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	13,210,498	27,327,735	4,469,618	45,007,851
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(300,223)	(1,980,993)	(80,746)	(2,361,962)
Итого кредиты и авансы клиентам	12,910,275	25,346,742	4,388,872	42,645,889

Информация о залоге и других средствах повышения кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративн ые кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2021 г.
Кредиты, обеспеченные:				
Поручительством	2,504,049	8,983,059	599,579	12,086,687
Гарантией Государства	7,314,269	-	-	7,314,269
Необеспеченные	185,749	-	320,336	506,085
Кредиты, обеспеченные:				
Недвижимостью	136,130	7,334,729	2,844,909	10,315,768
Оборудованием	679,990	4,459,284	-	5,139,274
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	2,213,930	1,657,871	181,650	4,053,451
Страховым полисом	11,817	3,040,375	263,634	3,315,826
Денежными депозитами	993,410	22,440	3,246	1,019,096
Транспортными средствами	88,134	404,264	135,967	628,365
Долевыми ценными бумагами	150,973	-	-	150,973
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	14,278,451	25,902,022	4,349,321	44,529,794
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(116,465)	(1,693,031)	(183,247)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,161,986	24,208,991	4,166,074	42,537,051

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано):

	Государственные и муниципальные организации	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Не просроченные и не обесцененные	11,674,792	22,786,040	3,824,547	38,285,379
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	37,879	1,564,554	490,161	2,092,594
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	18,269	885,403	115,360	1,019,032
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,479,558	442,604	23,896	1,946,058
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	191,877	10,095	201,972
- с задержкой платежа более 360 дней	-	11,187	5,559	16,746
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	13,210,498	25,881,665	4,469,618	43,561,781
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма:</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	-	1,446,070	-	1,446,070
Не просроченные и не обесцененные	-	1,029,986	-	1,029,986
Просроченные кредиты	-	122,431	-	122,431
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	293,653	-	293,653
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	-	1,446,070	-	1,446,070
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(367,647)	-	(367,647)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцениваемых на коллективной основе	(300,223)	(1,613,346)	(80,746)	(1,994,315)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(300,223)	(1,980,993)	(80,746)	(2,361,962)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	12,910,275	25,346,742	4,388,872	42,645,889

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной и индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021	Государственные и муниципальные организации	Корпорати вные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Непросроченные и необесцененные	14,246,999	23,156,242	3,840,673	41,243,914
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	27,616	949,697	185,401	1,162,714
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2,471	539,388	87,801	629,660
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	271,438	72,755	344,193
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,365	376,143	128,524	506,032
- с задержкой платежа более 360 дней	-	40,486	34,167	74,653
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	14,278,451	25,333,394	4,349,321	43,961,166
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма:</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	-	568,628	-	568,628
Непросроченные и необесцененные	-	422,936	-	422,936
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	72,759	-	72,759
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	72,933	-	72,933
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	-	568,628	-	568,628
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(182,745)	-	(182,745)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцениваемых на коллективной основе	(116,465)	(1,510,286)	(183,247)	(1,809,998)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(116,465)	(1,693,031)	(183,247)	(1,992,743)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам	14,161,986	24,208,991	4,166,074	42,537,051

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов и авансов клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2022 года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
30 июня 2022 г. (неаудировано)				
Корпоративные кредиты				
Стандартные	17,631,738	3,748,209	19,594	21,399,541
Субстандартные	167,373	2,089,472	2,039,064	4,295,909
Неудовлетворительные	25,104	2,283	1,317,159	1,344,546
Сомнительные	-	725	283,788	284,513
Безнадежные	-	-	3,226	3,226
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	17,824,215	5,840,689	3,662,831	27,327,735
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(234,448)	(277,072)	(1,469,473)	(1,980,993)
Итого кредиты и авансы клиентам	17,589,767	5,563,617	2,193,358	25,346,742
Государственные и муниципальные организации				
Стандартные	11,674,791	-	-	11,674,791
Субстандартные	-	1,513,757	-	1,513,757
Неудовлетворительные	-	-	21,950	21,950
Сомнительные	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	11,674,791	1,513,757	21,950	13,210,498
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(86,234)	(201,155)	(12,834)	(300,223)
Итого кредиты и авансы клиентам	11,588,557	1,312,602	9,116	12,910,275
Кредиты физическим лицам				
Стандартные	3,814,388	220,700	159,162	4,194,250
Субстандартные	145,731	7,883	5,770	159,384
Неудовлетворительные	50,655	1,593	1,428	53,676
Сомнительные	34,676	1,065	648	36,389
Безнадежные	23,650	1,572	697	25,919
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	4,069,100	232,813	167,705	4,469,618
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(17,835)	(6,847)	(56,064)	(80,746)
Итого кредиты и авансы клиентам	4,051,265	225,966	111,641	4,388,872

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов и авансов клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
31 декабря 2021				
Корпоративные кредиты				
Стандартные	14,556,470	6,984,900	138,149	21,679,519
Субстандартные	-	1,899,935	741,772	2,641,707
Неудовлетворительные	-	-	890,792	890,792
Сомнительные	-	-	187,119	187,119
Безнадежные	-	-	502,885	502,885
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(193,862)	(481,544)	(1,017,625)	(1,693,031)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,362,608	8,403,291	1,443,092	24,208,991
Государственные и муниципальные организации				
Стандартные	14,246,280	-	4,414	14,250,694
Субстандартные	-	-	-	-
Неудовлетворительные	-	-	22,256	22,256
Сомнительные	-	-	4,136	4,136
Безнадежные	-	-	1,365	1,365
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	14,246,280	-	32,171	14,278,451
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(111,428)	-	(5,037)	(116,465)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,134,852	-	27,134	14,161,986
Кредиты физическим лицам				
Стандартные	3,877,782	106,616	49,809	4,034,207
Субстандартные	-	79,871	55,966	135,837
Неудовлетворительные	-	-	40,105	40,105
Сомнительные	-	-	34,015	34,015
Безнадежные	-	-	105,157	105,157
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(34,193)	(10,554)	(138,500)	(183,247)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,843,589	175,933	146,552	4,166,074

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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»).

	30 июня 2022 г. (неаудировано)			
	Активы с достаточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы				
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Производство	-	-	1 571 958	940 655
Нефтегаз и химическая промышленность	-	-	1 076 410	453 514
Сельское хозяйство	-	-	465 964	210 820
Торговля и услуги	-	-	365 151	175 239
Строительство	-	-	141 426	61 099
Транспорт и коммуникации	-	-	63 871	32 906
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотека	-	-	128 803	99 578
Микрозаймы	-	-	18 447	5 445
Автокредиты	-	-	8 823	4 834
Потребительские кредиты	-	-	8 199	4 207
Прочее	-	-	2 335	-
Студенческий кредит	-	-	1 098	799

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

	31 декабря 2021			
	Активы с достаточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы				
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Производство	-	-	1,180,611	625,964
Сельское хозяйство	-	-	472,300	210,571
Торговля	-	-	278,063	187,710
Услуги	-	-	229,670	81,102
Нефтегаз и химическая промышленность	-	-	142,065	120,948
Строительство	-	-	129,769	68,944
Транспорт и коммуникации	-	-	60,411	44,826
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотека	-	-	212,408	165,451
Микрозаймы	-	-	28,729	2
Потребительские кредиты	-	-	26,616	2,917
Автокредиты	-	-	16,346	6,768
Прочее	-	-	953	348

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Валюта	Годовая ставка купона/процента %	ЭПС %	Срок погашения месяц/год	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Облигации ЦБРУ	UZS	19 - 22	19 - 22	July 2022-September 2022	934,559	771,384
Государственные облигации	UZS	14 - 14	14 - 15	August 2022-March 2024	383,231	289,361
Корпоративные облигации	UZS	18 - 22	18 - 22	June 2023-July 2026	8,409	8,400
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам					(2,375)	(1,633)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1,323,824	1,067,512

Ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2022 года (неаудировано):

	Облигации ЦБРУ	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- С рейтингом BB-	934,559	383,231	-	1,317,790
- С рейтингом B2	-	-	2,621	2,621
- Без рейтинга	-	-	5,788	5,788
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(513)	(1,757)	(105)	(2,375)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	934,046	381,474	8,304	1,323,824

Ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	Облигации ЦБРУ	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- С рейтингом BB-	289,361	771,384	5,789	1,066,534
- С рейтингом B2	-	-	2,611	2,611
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,071)	(453)	(109)	(1,633)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	288,290	770,931	8,291	1,067,512

На 30 июня 2022 г. (неаудировано) Группа владеет государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан в количестве 338,321 шт. (31 декабря 2021 г.: 288,970 шт.) номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и купонной ставкой 14-19% годовых (31 декабря 2021 г. 14-16% годовых).

По состоянию на 30 июня 2022 г. Группа владеет облигациями ЦБРУ на сумму 934,550 миллион УЗС и купонной ставкой 19% годовых.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 г. Группа владеет 1,156 облигациями Узметкомбината номинальной стоимостью 5,000,000 УЗС

По состоянию на 30 июня 2022 г. дочерняя компания ООО «PSB Insurance» владеет корпоративными облигациями АКБ «Asia Alliance Bank» в количестве 2,500 шт. номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и ставкой купона по ставке рефинансирования ЦБРУ (14%) + 4% годовых.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2019 году Группа заключила контракт со строительной компанией Shanghai Construction Group Co.Ltd на проектирование и строительство головного офиса Группы на сумму 136,5 миллионов долларов США. По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано), в соответствии с контрактом, Группа инвестировала 83,613 миллионов долларов США (эквивалент 897,781 миллионов УЗС), из которых 899,099 миллиона УЗС были учтены в незавершенном строительстве.

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года основные средства Группы не были заложены в качестве обеспечения.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочные депозиты других банков	2,489,972	613,405
Долгосрочные депозиты других банков	499,267	492,583
Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	549,931	286,989
Итого средства других банков	3,539,170	1,392,977

Краткосрочные депозиты других банков увеличились за счет привлечения депозита в размере 200 миллионов долларов США (эквивалент 2,172,050 миллион УЗС) от Газпромбанка Россия.

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

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3,131,866	4,148,013
- Срочные депозиты	4,343,403	3,019,115
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,193,578	2,378,852
- Срочные депозиты	500,333	711,774
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	277,518	949,191
- Срочные депозиты	1,738,860	2,354,595
Итого средства клиентов	13,185,558	13,561,540

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2022 года (неаудировано)		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	4,158,143	32%	3,120,451	23%
Нефтегаз	2,135,559	16%	2,615,793	19%
Производство	2,107,181	16%	1,592,246	12%
Физические лица	2,016,378	15%	3,303,786	24%

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

Энергетика	896,382	7%	768,794	6%
Торговля	642,718	5%	291,532	2%
Финансы	587,299	4%	631,942	5%
Услуги	202,063	2%	336,840	2%
Строительство	141,673	2%	299,667	2%
Инжиниринг	127,103	1%	135,083	1%
Сельское хозяйство	60,969	0%	79,929	1%
Транспорт	51,654	0%	52,233	1%
Медицина	33,200	0%	17,679	0%
Связь	16,298	0%	261,931	2%
Горное дело	6,867	0%	48,056	0%
Прочее	2,071	0%	5,578	0%
Итого средства клиентов	13,185,558	100%	13,561,540	100%

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) у Группы было два (31 декабря 2021 года: два) с общей суммой остатков 4,593,303 миллиона УЗС (31 декабря 2021 года: 4,208,043 миллиона УЗС), которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

Существенное изменение остатков государственных и общественных организаций связано с платежами, произведенными двумя крупными государственными предприятиями нефтегазового сектора в пользу своих контрагентов.

Существенное изменение в «Прочих юридических лицах» связано с увеличением остатков на счетах клиентов Группы, работающих в нефтегазовом секторе в рамках их обычной хозяйственной деятельности.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечание 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Международные финансовые организации		
Экспортно-Импортный Банк Китая	4,968,867	5,102,508
CREDIT Suisse	3,084,652	2,912,645
Международный Банк Реконструкции и Развития	1,434,506	1,430,444
Коммерцбанк АГ	1,424,113	1,480,096
Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг»	1,224,446	833,390
ICBC (Лондон)	1,210,859	1,482,801
Дарё Финанс	960,342	965,082
Европейский Банк Реконструкции и Развития	915,022	1,112,670
Экспортно-Импортный Банк России	883,663	986,473
Азиатский Банк Развития	789,633	631,199
Китайский Банк Развития	615,870	715,507
ПАО Промсвязьбанк	608,094	1,122,664
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	578,980	592,900
Райффайзенбанк АГ	503,979	495,013
Citibank Europe PLC	487,200	-
UniCredit	408,309	216,711
Японское агентство международного сотрудничества (JICA)	337,706	347,869
ВТБ Банк Европа	312,664	990,079
AK Bars Bank	231,884	291,701
Экспортно-Импортный Банк Турции	177,058	218,224
Газпромбанк	173,126	255,774
Московский кредитный Банк	119,227	472,254
Баобаб Секьюритиз	117,141	166,135
Halyk Savings Bank of Kazakhstan JSC	118,788	74,637
ОАО Транскапиталбанк	110,029	108,402
Фонд международного развития ОПЕК	87,732	131,115
Экспортно-Импортный Банк Кореи	77,094	94,936
JPMorgan Chase	60,783	67,802
Bereke Bank Kazakhstan	60,012	7,183
PJSC "Sovcombank"	55,562	44,692
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	41,233	195,044
КфВ ИПЭК-Банк	40,270	48,516
ODDO BHF	34,412	28,247
The Export-Import Bank of the Republic of China	31,999	35,699
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	28,434	-
John Deere	21,824	29,389
International Finance Corporation	7,944	1,603
International Fund for Agricultural Development	2,022	2,138
Citibank N.A. ADGM	-	442,321
Sberbank Europe AG	-	108,598
European Merchant Bank UAB	-	25,066
Финансовые организации Узбекистана		
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	3,918,824	3,498,702
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1,486,981	1,778,851
АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистан»	343,229	225,058
Агентство продвижения экспорта при МИВТ	218,632	174,623
КДБ Банк Узбекистан	108,764	93,197
Фонд поддержки молодых предпринимателей при МИВТ	12,156	7,538
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	10,864	63,314
Привилегированные акции	10,127	10,752
Хокимият Ташкентской области	4,252	5,793
Прочее	5,453	5,421
Итого прочие заемные средства	28,464,761	30,130,776

8 июня 2022 года Группа и PSC Mashreqbank подписали Соглашение о привлечении кредитной линии на сумму 15 миллионов долларов США. Средства будут использованы для финансирования закупки нефтегазовых продуктов и запасных частей для производства двигателей. Срок погашения кредита составляет 12 месяцев.

Кроме того, 14 июня 2022 года Группа и Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) подписали Соглашение о привлечении кредитной линии для приобретения товаров из стран Европейского Союза. Срок погашения кредита составляет 10 лет.

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

6 июня 2022 года Группа получила Торговое финансирование от Banca Popolare Di Sondrio в размере 2,7 миллиона доллара США с целью пополнения оборотного капитала клиентов Группы.

11 мая 2022 года Группа и Citibank Europe PLC подписали Соглашение о возмещении торговых авансов. В 2022 году требование Группы составило сумму в размере 42,6 миллиона доллара США.

По состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудированные данные) Группа соблюдала все ковенанты, включая ковенанты, относящиеся к выпущенным еврооблигациям.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 24. Информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечание 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Дата погашения	Номинальная процентная ставка %	Эффективная процентная ставка %	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана	USD-UZS	2028-2041	5%-9%	5%-9,21%	327,641	101,771
Итого субординированный долг					327,641	101,771

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечание 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента		
Процентные доходы по активам, отраженным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	2,102,206	1,794,326
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	111,607	68,533
Проценты по средствам в других банках	97,896	65,128
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,311,709	1,927,987
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16,657	17,323
Итого прочие аналогичные доходы	16,657	17,323
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по прочим заемным средствам	(682,142)	(607,659)
Проценты по средствам клиентов	(358,810)	(231,849)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(112,989)	(104,164)
Проценты по средствам других банков	(35,665)	(36,706)
Проценты по субординированному долгу	(4,324)	(2,649)
Итого процентные расходы	(1,193,930)	(983,027)
	1,117,779	944,960

**Чистые процентные доходы до вычета резерва по
ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и авансам,
выданным клиентам**

Существенное изменение процентных доходов по кредитам и авансам клиентам связано с увеличением кредитного портфеля Группы за 6 месяцев 2022 года, что, в свою очередь, связано с постепенным улучшением экономической ситуации и деловой активности в Узбекистане, вызванным COVID- 19.

Существенное изменение процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости, связано со значительными инвестициями, сделанными Группой в облигации ЦБРУ и Министерства финансов в течение 6 месяцев 2022 года.

Существенное изменение процентных расходов по прочим заемным средствам связано с привлечением дополнительных средств от местных и международных финансовых институтов.

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	284,119	253,842
Расходы на социальное обеспечение	32,433	28,684
Итого расходы на персонал	316,552	282,526
Убыток от продажи или выбытия основных средств	49,490	-
Амортизация и износ	43,350	34,012
Благотворительность	25,203	27,150
Расходы на охрану	24,571	17,593
Налоги, кроме налога на прибыль	27,164	18,698
Членские взносы	17,650	8,542
Канцелярские и прочие малоценные товары	15,120	11,585
Расходы на связь	3,922	5,410
Ремонт и содержание зданий	7,423	3,986
Расходы по аренде	5,823	5,195
Расходы на рекламу	3,290	2,992
Расходы на юридические и аудиторские услуги	2,328	3,854
Консультационные расходы	4,784	3,202
Транспортные расходы	4,177	3,012
Коммунальные расходы	2,707	3,000
Представительские расходы	1,544	558
Топливо	1,550	968
Расходы на медицину, стоматологию и госпитализацию	190	230
Прочие операционные расходы	10,133	19,703
Итого административные и прочие операционные расходы	566,971	452,216

Увеличение убытка от продажи или выбытия основных средств связано с передачей активов на сумму 48,457 миллионов УЗС в апреле 2022 года на безвозмездной основе «Государственному агентству по управлению активами» согласно постановлению Кабинета Министров № 75 от 17 февраля 2022 года и ЦБ № 296 от 4 апреля 2022 года. Данные активы состояли из нежилых зданий, парка в Джизакской области и птицефабрик, которые были изъяты у заемщиков в связи с неуплатой кредитов

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудировано)	Шесть месяцев закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль (Возмещение) / расходы по отложенному налогу	206,357 (52,147)	148,834 63,311
- (Возмещение) / расходы по отложенному налогу	53	799
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	154,263	212,944

Увеличение невычитаемого налогового компонента расходов привело к значительному увеличению налоговых отчислений, следовательно расчетная годовая налоговая ставка в размере 20,0 % не соблюдена.

Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период признаются на основании наиболее точной оценки руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой на полный финансовый год. Расчетная средняя годовая ставка налога, применявшаяся за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано), составляет 20,0% (расчетная ставка налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано), составляла 20%).

19. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций.

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

Согласно уставу Группы, выплата дивидендов на одну обыкновенную акцию не может превышать дивиденды на привилегированную акцию за тот же период, а минимальные дивиденды, выплачиваемые владельцам привилегированных акций, составляют не менее 20%. Таким образом, чистая прибыль за год распределяется между обыкновенными и привилегированными акциями в соответствии с их законными и договорными правами на получение дивидендов с целью участия в нераспределенной прибыли.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудировано)
Прибыль за год, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	196,508	806,928
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию (в млн. акций)	243,922	243,922
"Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)"	0.81	3.31

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудировано) и 31 декабря 2021 года у Группы не было материальных обязательств по операционной аренде.

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

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное 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 региональными и государственными органами. Недавние события в Узбекистане предполагают, что Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство убеждено, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и считает, что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут устойчивы. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) резерв на потенциальные налоговые обязательства не начислялся (2021 год: ноль). По оценкам Группы, у нее нет потенциальных обязательств от воздействия иных, кроме незначительных налоговых рисков.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) и 31 декабря 2021 года у Группы были договорные обязательства по капитальным затратам на общую сумму 889,099 миллионов УЗС и 1,033,849 миллионов УЗС на здания и сооружения, соответственно.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. 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 Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже отражены обязательства кредитного характера:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г.
Выпущенные гарантии	1,992,862	1,834,214
Импортные аккредитивы, не постфинансирование	622,626	398,886
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	1,247,498	1,508,819
Неиспользованные кредитные линии	437,958	831,415
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	4,300,944	4,573,334
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(470,952)	(275,863)
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(40,190)	(43,203)
Итого обязательства кредитного характера	3,789,802	4,254,268

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

21. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже показано движение обязательств Группы от финансовой деятельности за каждый из представленных периодов. Статьи этих обязательств отражены как финансовая деятельность в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

В миллиоах Узбекских Сумов	Обязательства по финансовой деятельности				Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Средства других банков	Субордини- рованный долг	
Чистый долг по состоянию на 1 января 2021 года	25,683,457	3,273,048	1,496,004	-	30,452,509
Поступления от эмиссии	11,826,214	10,000	411,116	100,000	12,347,330
Выплаты	(8,391,815)	(81,310)	(381,937)	-	(8,855,062)
Влияние изменений обменного курса	992,957	126,637	22,932	-	1,142,526
Прочие неденежные операции	19,963	(10,558)	(155,138)	1,771	(143,962)
Чистый долг по состоянию на 31 декабря 2021 года	30,130,776	3,317,817	1,392,977	101,771	34,943,341
Поступления от эмиссии	1,369,964	28,000	2,447,336	235,851	4,081,151
Выплаты	(2,915,691)	(39,602)	(334,155)	-	(3,289,448)
Влияние изменений обменного курса	(97,134)	(3,214)	(79,056)	(14,131)	(193,535)
Прочие неденежные операции	(23,154)	14,252	112,068	4,150	107,316
Чистый долг по состоянию на 30 июня 2022 года	28,464,761	3,317,253	3,539,170	327,641	35,648,825

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости анализируется по уровням в иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень - это оценка по котируемым ценам (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) оценка второго уровня - это методы оценки со всеми существенными исходными данными, наблюдаемые для актива или обязательства либо прямо (то есть в виде цен), либо косвенно (то есть производные от цен), и (iii) оценка третьего уровня представляет собой оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть ненаблюдаемых исходных данных).

Руководство применяет профессиональные суждения при классификации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительной корректировки, такая оценка относится к Уровню 3. Значимость исходных данных оценки оценивается по оценке справедливой стоимости в целом.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице представлена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методы оценки и исходные данные). Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в целом на основе самого низкого уровня исходных данных, важные для оценки справедливой стоимости. Оценка руководством значимости конкретных исходных данных для оценки справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку оцениваемых активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (продолжение)

Группа считает, что бухгалтерская оценка, относящаяся к оценке финансовых инструментов, для которых отсутствуют рыночные котировки, является ключевым источником неопределенности оценки, потому что: (i) она сильно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства делать предположения о процентных ставках, волатильности, обменных курсах, кредитном рейтинге контрагента, корректировках оценки и конкретных особенностях операций и (ii) влияние, признающее изменение оценок будет оказано на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также соответствующая прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, могут быть существенными.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного года. В следующей таблице представлена информация о том, как определяется справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методы оценки и исходные данные).

Финансовые активы/Финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года				
Долевые ценные бумаги по ОССЧПСД						
- Visa Inc.	12,208	13,613	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
- Прочие	28,547	34,523	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе средневзвешенной стоимости капитала.	Ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем меньше справедливая стоимость

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из предположения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство построило свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение нескольких лет, и, соответственно, рассчитало стоимость, используя среднюю норму доходности инвестиций. Существенным ненаблюдаемым исходным параметром, используемым при определении справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, является средневзвешенная стоимостью капитала Группы. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость долевых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что этот подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, поскольку они не обращаются. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 3.

В случае когда инвестиции, к которым метод оценки дивидендов не применим, т. е. дивиденды не были выплачены в течение периода, руководство может использовать метод оценки на основе активов, ориентированный на стоимость чистых активов инвестиционной компании (СЧА) или справедливую рыночную стоимость ее общих активов за вычетом общей суммы обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить восстановление бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе (но требуется раскрытие информации о справедливой стоимости). За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	30 июня 2022 г. (неаудировано)		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	42,645,889	40,024,782	42,537,051	39,773,366
Средства в других банках	2,790,842	2,756,385	1,956,303	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги - Еврооблигации	3,246,183	2,862,593	3,235,127	3,280,385
Прочие заемные средства	28,464,761	29,508,572	30,130,776	31,751,605
Субординированный долг	327,641	324,552	101,771	97,338

	30 июня 2022 г. (неаудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	40,024,782	-	40,024,782
Средства в других банках	-	2,756,385	-	2,756,385
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации	2,862,593	-	-	2,862,593
Прочие заемные средства	-	-	29,508,572	29,508,572
Субординированный долг	-	324,552	-	324,552

	31 декабря 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	39,773,366	-	39,773,366
Средства в других банках	-	1,726,508	-	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации	3,280,385	-	-	3,280,385
Прочие заемные средства	-	-	31,751,605	31,751,605
Субординированный долг	-	-	97,338	97,338

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КАПИТАЛА

Группа управляет регулятивным капиталом в качестве капитала Группы. Цели Группы при управлении капиталом должны соответствовать требованиям к капиталу, установленным ЦБРУ, и гарантировать способность Группы продолжать свою деятельность в качестве непрерывной деятельности. Соответствие нормам достаточности капитала, установленным ЦБРУ, ежемесячно контролируется отчетами, в которых представляются расчеты, рассматриваемые и подписываемые Председателем Правления и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты (фактические коэффициенты, приведенные ниже, неаудированы):

- Отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («регулятивный коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 13% (31 декабря 2021 г.: 13%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2022 г.: 15.5% (31 декабря 2021 г.: 15.8%);
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 10% (31 декабря 2021 г.: 10%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2022 г.: 12.5% (31 декабря 2021 г.: 11.9%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2021 г.: 6%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2022 г.: 10% (31 декабря 2021 г.: 10%).

Группа и Банк соблюдали все внешние требования к капиталу в течение отчетного периода и в 2021 г.

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с Инструкцией ЦБРУ и соответствующими инструкциями, и включает:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 г. (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	7,217,218	6,223,703
Минус: Вычеты от капитала	(203,708)	(149,023)
Капитал 1-го уровня (скорректированный)	7,013,510	6,074,680
Капитал 2-го уровня	1,664,212	2,024,893
Общий нормативный капитал	8,677,722	8,099,573

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает акционерный капитал, эмиссионный доход, привилегированные акции, нераспределенную прибыль, исключая прибыль за текущий год за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регулятивного капитала является капитал второго уровня, который включает прибыль за текущий год.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный риск, забалансовый риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, регуляторный риск и прочие виды риска.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы, которая направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками соответствуют тем, которые раскрываются в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В отношении валютного риска Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Группы измеряет свой валютный риск, сопоставляя финансовые активы и обязательства, выраженные в той же валюте, и анализирует влияние фактического годового прироста/снижения той же валюты в отношении к Узбекскому суму в прибыли и убытке Группы. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

30 июня 2022 года (неаудировано)	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4,920,340	333,421	137,967	1,750,794	7,142,522
Средства в других банках	1,369,086	40,517	311,921	1,069,318	2,790,842
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,048,087	6,989,964	-	15,607,838	42,645,889
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,323,824	1,323,824
Прочие финансовые активы	43,769	5,622	125,841	-	175,232
Итого монетарные активы	26,381,282	7,369,524	575,729	19,751,774	54,078,309
Средства других банков	3,094,375	101,176	-	343,619	3,539,170
Средства клиентов	5,943,549	651,675	153,441	6,436,893	13,185,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,246,183	-	-	71,070	3,317,253
Прочие заемные средства	14,241,488	6,835,567	237,038	7,150,668	28,464,761
Прочие финансовые обязательства	41,629	29,364	5,656	155,110	231,759
Субординированный долг	-	-	-	327,641	327,641
Итого монетарные обязательства	26,567,224	7,617,782	396,135	14,485,001	49,066,142
Чистая балансовая позиция	(185,942)	(248,258)	179,594	5,266,773	5,012,167

31 декабря 2021 года	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5,058,478	480,056	130,815	2,527,303	8,196,652
Средства в других банках	843,913	43,387	65,131	1,003,872	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,739,057	6,883,573	3,305	14,911,116	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,067,512	1,067,512
Прочие финансовые активы	10,766	6,175	3,308	-	20,249
Итого монетарные активы	26,652,214	7,413,191	202,559	19,509,803	53,777,767
Средства других банков	1,012,647	44,171	-	336,159	1,392,977
Средства клиентов	6,411,546	424,540	114,676	6,610,778	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,235,127	-	-	82,690	3,317,817
Прочие заемные средства	16,014,520	7,179,169	3,443	6,933,644	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	101,305	399	4	54,047	155,755
Субординированный долг	-	-	-	101,771	101,771
Итого монетарные обязательства	26,775,145	7,648,279	118,123	14,119,089	48,660,636
Открытая балансовая позиция	(122,931)	(235,088)	84,436	5,390,714	5,117,131

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

24. ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Риск географической концентрации. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудировано):

30 июня 2022 г. (неаудировано)	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,703,787	3,423,758	267	14,710	7,142,522
Средства в других банках	2,431,707	359,135	-	-	2,790,842
Кредиты и авансы выданные клиентам	42,645,889	-	-	-	42,645,889
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	1,323,824	-	-	-	1,323,824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,545	12,210	-	-	40,755
Прочие финансовые активы	133,045	42,187	-	-	175,232
Итого финансовые активы	50,266,797	3,837,290	267	14,710	54,119,064
Обязательства					
Средства других банков	972,720	246,626	147,774	2,172,050	3,539,170
Средства клиентов	12,797,614	-	387,944	-	13,185,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,070	3,246,183	-	-	3,317,253
Прочие заемные средства	6,119,259	13,578,726	6,585,199	2,181,577	28,464,761
Прочие финансовые обязательства	231,736	-	23	-	231,759
Субординированный долг	327,641	-	-	-	327,641
Итого финансовые обязательства	20,520,040	17,071,535	7,120,940	4,353,627	49,066,142
Чистая балансовая позиция	29,746,757	(13,234,245)	(7,120,673)	(4,338,917)	5,052,922
Обязательства кредитного характера	3,789,802	-	-	-	3,789,802

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

31 декабря 2021 г.	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,007,434	4,124,590	-	64,628	8,196,652
Средства в других банках	1,837,456	117,215	1,632	-	1,956,303
Кредиты и авансы выданные клиентам	42,537,051	-	-	-	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	-	-	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,523	13,613	-	-	48,136
Прочие финансовые активы	10,270	9,979	-	-	20,249
Итого финансовые активы	49,494,246	4,265,397	1,632	64,628	53,825,903
Обязательства					
Средства других банков	1,050,532	271,622	70,410	413	1,392,977
Средства клиентов	13,171,330	-	390,210	-	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	82,690	3,235,127	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	5,863,247	13,976,515	7,009,055	3,281,959	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	54,452	-	101,303	-	155,755
Субординированный долг	101,771	-	-	-	101,771
Итого финансовые обязательства	20,324,022	17,483,264	7,570,978	3,282,372	48,660,636
Чистая балансовая позиция	29,170,224	(13,217,867)	(7,569,346)	(3,217,744)	5,165,267
Обязательства кредитного характера	4,254,268	-	-	-	4,254,268

24. ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованием Центрального банка Республики Узбекистан. Данные коэффициенты рассчитываются с использованием показателей, основанных на Национальных Стандартах Бухгалтерского Учета.

Департамент Казначейства получает информацию о портфеле ликвидности финансовых активов и обязательств. Департамент Казначейства обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящих из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и других межбанковских размещений для обеспечения поддержания достаточной ликвидности в Группе в целом.

Ежедневная ликвидность контролируется и подвергается регулярному стресс-тестированию ликвидности в различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более жесткие рыночные условия, и осуществляется Департаментом Казначейства.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудировано):

30 июня 2022 г. (неаудировано)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	1,695,440	1,169,035	247,422	173,755	404,888	22,756	3,713,296
Средства клиентов	7,082,044	1,826,603	1,536,803	2,298,340	581,001	1,485,056	14,809,847
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,881	163,260	93,657	3,496,285	-	-	3,770,083
Прочие заемные средства	224,931	1,525,401	4,031,676	17,790,504	3,489,339	6,625,469	33,687,320
Прочие финансовые обязательства	231,759	-	-	-	-	-	231,759
Субординирован- ный долг	-	-	-	18,025	27,248	370,626	415,899
Неиспользованные кредитные линии	831,415	-	-	-	-	-	831,415
Выпущенные гарантии	1,788,686	-	-	-	-	-	1,788,686
Аккредитивы	83,485	182,609	1,296,813	-	-	-	1,562,907
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11,954,641	4,866,908	7,206,371	23,776,909	4,502,476	8,503,907	60,811,212

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков							
Средства клиентов	473,736	460,908	28,335	142,257	437,562	48,173	1,590,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,628,416	1,989,658	2,312,751	917,524	219,074	721,434	13,788,857
Прочие заемные средства	20,964	120,246	174,614	3,593,482	-	-	3,909,306
Прочие финансовые обязательства	664,752	4,185,661	5,449,195	13,934,192	3,305,437	6,493,697	34,032,934
Субординированный долг	155,755	-	-	-	-	-	155,755
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	18,025	21,472	164,089	203,586
Выпущенные гарантии	831,415	-	-	-	-	-	831,415
Аккредитивы	1,676,260	-	-	-	-	-	1,676,260
Средства других банков	35,013	1,622,819	48,777	60,264	-	-	1,766,873
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11,486,311	8,379,292	8,013,672	18,665,744	3,983,545	7,427,393	57,955,957

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по продлению кредитов приведены в таблице выше и не обязательно представляют 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 приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения производных финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их договорных сроков погашения, за исключением активов, которые легко реализуются, если это необходимо для покрытия оттока денежных средств по финансовым обязательствам. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основании ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты включены в их балансовую стоимость за вычетом резервов под обесценение кредитов и основаны на ожидаемых сроках поступления денежных средств.

26. ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудировано) Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

30 июня 2022 г. (неаудировано)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7,142,522	-	-	-	-	-	7,142,522
Средства в других банках	477,615	602,319	245,831	206,960	915,919	342,198	2,790,842
Кредиты и авансы клиентам	2,138,486	7,498,350	5,237,132	11,728,345	6,906,542	9,137,034	42,645,889
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	401,343	636,688	253,410	29,948	2,435	-	1,323,824
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	40,755	-	-	40,755
Прочие финансовые активы	175,232	-	-	-	-	-	175,232
Итого финансовые активы	10,335,198	8,737,357	5,736,373	12,006,008	7,824,896	9,479,232	54,119,064
Обязательства							
Средства других банков	1,690,103	1,144,066	217,205	77,619	389,422	20,755	3,539,170
Средства клиентов	7,030,598	1,649,441	1,295,585	1,999,868	319,912	890,154	13,185,558
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	86,161	-	3,231,092	-	-	3,317,253
Прочие заемные средства	106,153	958,934	3,422,996	15,640,672	2,828,994	5,507,012	28,464,761
Прочие финансовые обязательства	231,759	-	-	-	-	-	231,759
Субординированный долг	-	6,296	-	-	3,226	318,119	327,641
Итого финансовые обязательства	9,058,613	3,844,898	4,935,786	20,949,251	3,541,554	6,736,040	49,066,142
Чистый разрыв ликвидности	1,276,585	4,892,459	800,587	(8,943,243)	4,283,342	2,743,192	5,052,922
Совокупный разрыв ликвидности	1,276,585	6,169,044	6,969,631	(1,973,612)	2,309,730	5,052,922	

24. ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8,196,652	-	-	-	-	-	8,196,652
Средства в других банках	208,322	24,092	877,224	208,950	257,745	379,970	1,956,303
Кредиты и авансы клиентам	2,303,397	7,692,692	5,415,340	11,550,168	7,910,452	7,665,002	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	446,005	493,401	-	125,664	2,442	-	1,067,512
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	48,136	-	-	48,136
Прочие финансовые активы	20,249	-	-	-	-	-	20,249
Итого финансовые активы	11,174,625	8,210,185	6,292,564	11,932,918	8,170,639	8,044,972	53,825,903
Обязательства							
Средства других банков	467,396	435,292	2,469	42,430	401,151	44,239	1,392,977
Средства клиентов	7,588,430	1,897,559	2,264,066	877,011	216,880	717,594	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	33,801	70,000	3,211,014	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	560,328	3,670,762	4,931,885	12,437,283	2,875,810	5,654,708	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	155,755	-	-	-	-	-	155,755
Субординированный долг	-	1,771	-	-	3,226	96,774	101,771
Итого финансовые обязательства	8,774,911	6,039,185	7,268,420	16,567,738	3,497,067	6,513,315	48,660,636
Чистый разрыв ликвидности	2,399,714	2,171,000	(975,856)	(4,634,820)	4,673,572	1,531,657	5,165,267
Совокупный разрыв ликвидности	2,399,714	4,570,714	3,594,858	(1,039,962)	3,633,610	5,165,267	

Вышепредставленный анализ основан на контрактных сроках погашения.

Хотя Группа не имеет права использовать обязательные депозиты, хранящиеся в Центральном банке Узбекистана, для целей финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует их как депозиты до востребования при анализе разрыва ликвидности на том основании, что они по своей природе предназначены для финансирования внезапных снятий со счетов клиентов.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Соответствие и / или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Группы. Полное согласование между банками является необычным, поскольку сделки часто имеют неопределенный срок и разного типа. Несоответствующая позиция потенциально увеличивает прибыльность, но также может увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств по мере их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее подверженности изменениям процентных ставок и обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на то, что значительная часть счетов клиентов предоставляется по запросу, тот факт, что значительная часть этих счетов клиентов принадлежит крупным компаниям, контролируемым государством, которые являются либо акционерами Группы, либо ее компаниями, находящимися под общим контролем, и прошлый опыт Группы, указывают, что эти счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

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 существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого из взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание характер отношений, а не только его правовая форма. Группа применяет исключение в отношении раскрытия информации, связанной с предприятиями, аффилированными с государством, если то же Государство имеет контроль или совместный контроль, или существенное влияние как на Группу, так и на другие компании, раскрытые как «компании под общим контролем».

- «Значительные акционеры» – юридические лица-акционеры, имеющие значительное влияние на группу через Правительство;
- «Ключевой управленческий персонал» – члены Правления и Совет Банка;
- «Компании под общим контролем» – компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны Государства.

Подробная информация о сделках между Группой и связанными сторонами раскрыта ниже:

	30 июня 2022 г. (неаудировано)		31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- компании под общим контролем	1,593,008	22%	1,746,320	21%
Средства в других банках				
- компании под общим контролем	2,062,056	79%	1,483,268	76%
Кредиты и авансы клиентам				
- ключевой управленческий персонал	1,774	0%	1,176	0%
- значительные акционеры	2,180,609	5%	3,678,666	9%
- компании под общим контролем	6,331,696	14%	8,157,239	19%
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости				
- значительные акционеры	381,474	14%	288,290	27%
- компании под общим контролем	934,046	71%	770,932	72%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- компании под общим контролем	18,136	45%	19,952	42%
Прочие активы				
- значительные акционеры	10,754	3%	13,270	4%
Средства других банков				
- компании под общим контролем	704,312	20%	963,175	69%
Средства клиентов				
- ключевой управленческий персонал	13	0%	63	0%
- значительные акционеры	3,746,758	28%	4,258,100	31%
- компании под общим контролем	3,728,511	28%	2,891,164	21%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- компании под общим контролем	12,315	0%	12,604	0%
- значительные акционеры	-	0%	-	0%
Прочие заемные средства				
- значительные акционеры	5,405,805	14%	5,277,553	18%
- компании под общим контролем	687	2%	476	0%
Прочие обязательства				
- значительные акционеры	30	0%	163	0%
- компании под общим контролем	33,529	13%	26,774	14%
Субординированный долг				
- компании под общим контролем	327,641	100%	101,771	100%

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудированно)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудированно)	
	Операции со связанны ми сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанны ми сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
- ключевой управленческий персонал	18	0%	26	0%
- значительные акционеры	153,695	6%	156,882	9%
- компании под общим контролем	107,751	5%	73,991	14%
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал	(1)	0%	(10)	0%
- значительные акционеры	(2,631)	16%	(178,251)	31%
- компании под общим контролем	(583)	3%	(113)	0%
Создание резерва по кредитным убыткам по кредитам и авансам выданным клиентам				
- значительные акционеры	(20,042)	2%	(37,486)	12%
Комиссионные доходы				
- значительные акционеры	12,139	6%	4,383	2%
- компании под общим контролем	15,786	8%	5,375	3%
Прочие операционные доходы				
- значительные акционеры	60	0%	202	1%
- компании под общим контролем	-	0%	36	0%
Административные и прочие операционные расходы				
- ключевой управленческий персонал	(5,825)	12%	(2,603)	1%
- компании под общим контролем	(79,266)	15%	(30,240)	7%

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г. (неаудированно)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудированно)
Зарплата и прочие премиальные выплаты	4,371	1,706
Премиальные выплаты	269	534
Расходы по социальному обеспечению	1,185	362
Итого	5,825	2,602

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

25 июля 2022 года Группа с Cargill Financial Services International Inc подписали кредитное соглашение, связанное с торговлей на сумму 100 миллионов евро. Настоящим Группа заявляет и гарантирует, что Кредит будет направлен исключительно на финансирование экспорта и/или импорта различных товаров и услуг, из/в Республику Узбекистан в/из различных стран клиентами Группы. Срок кредитного соглашения составляет 5 лет.

27 июля 2022 года Группа подписала конвертируемый кредит на сумму 50 миллионов долларов США с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). Привлечение данной кредитной линии создает дополнительные возможности для реализации целей, поставленных Стратегией Группы на 2021-2023 годы. Стратегия заключается в укреплении позиций Группы на рынке за счет развития сегментов малого и среднего бизнеса, а также в дальнейшем повышении его прибыльности и привлекательности для инвесторов Группы.

22 августа 2022 года Международная финансовая корпорация (МФК) предоставила конвертируемый кредит на сумму 75 миллионов долларов США, на основании кредитного соглашения подписанного 20 сентября 2021 года. Срок погашения кредита составляет 5 лет с единовременным погашением основной суммы и полугодовыми выплатами процентов.