

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

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

30 июня 2021 г.

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. Существенные допущения и 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.....	15
10. Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	26
11. Основные средства и нематериальные активы	27
12. Средства других банков	27
13. Средства клиентов	27
14. Прочие заемные средства	29
15. Субординированный долг	30
16. Процентные доходы и расходы.....	31
17. Административные и прочие операционные расходы	32
18. Налог на прибыль	32
19. Прибыль на акцию	33
20. Условные финансовые обязательства.....	33
21. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	34
22. Справедливая стоимость.....	35
23. Управление капиталом	37
24. Политика управления рисками	38
25. Операции со связанными сторонами.....	45
26. События после окончания отчетного периода	48

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерно-коммерческого банка «Узбекский промышленно-строительный банк»:

Введение

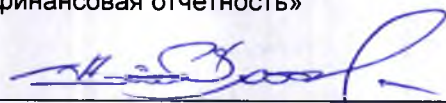
Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

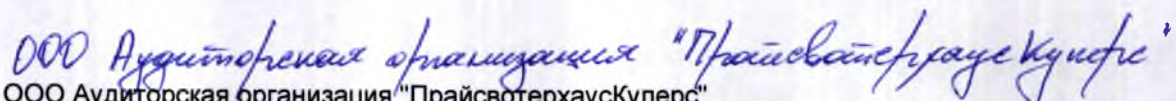
Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»



Сухраб Азимов
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05338 от 7 ноября 2015 года, выданный
Министерством финансов Узбекистана



ООО Аудиторская организация "ПрайсвотерхаусКуперс"
ООО Аудиторская организация "ПрайсвотерхаусКуперс"
Ташкент, Узбекистан
30 сентября 2021 года

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

	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,784,508	5,601,186
Средства в других банках	8	2,111,517	1,859,192
Кредиты и авансы клиентам	9	39,954,029	38,959,958
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	10	1,236,614	540,222
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41,709	38,024
Инвестиции в ассоциированные предприятия		12,026	993
Основные средства и нематериальные активы	11	1,015,789	747,232
Отложенный налоговый актив		103,508	167,619
Страховые активы		10,847	5,544
Прочие активы		330,559	376,520
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		20,936	27,355
ИТОГО АКТИВЫ		50,622,042	48,323,845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	942,515	1,496,004
Средства клиентов	13	12,318,541	11,616,958
Выпущенные долговые ценные бумаги		3,264,282	3,273,048
Прочие заемные средства	14	26,835,778	25,683,457
Страховые обязательства		70,725	44,887
Прочие обязательства		202,868	128,627
Субординированный долг	15	101,383	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43,736,092	42,242,981
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		4,640,011	4,640,011
Нераспределенная прибыль		2,229,361	1,427,469
Резерв переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16,578	13,384
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		6,885,950	6,080,864
ИТОГО КАПИТАЛ		6,885,950	6,080,864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		50,622,042	48,323,845

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 30 сентября 2021 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, закончив- шиеся 30 июня 2021 г. (неаудиро- вано)	Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2020 г. (неаудиро- вано)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	1,945,310	1,495,954
Процентные расходы	16	(983,027)	(769,346)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		962,283	726,608
Восстановление / (создание резерва) под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		314,451	(434,197)
Чистые процентные доходы		1,276,734	292,411
Комиссионные доходы		194,399	157,965
Комиссионные расходы		(44,552)	(42,330)
Прибыль / (убыток) от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		3,159	(8,551)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(8,136)	38,173
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		74,248	26,774
Доходы от страховых операций		40,654	15,970
Расходы от страховых операций		(16,598)	(16,604)
Изменение страховых резервов, нетто		(20,263)	-
Доходы по дивидендам		4,891	681
Прочие операционные доходы		23,399	1,840
Резерв под обесценение прочих активов		(52,077)	(11,212)
Обесценение активов, предназначенных для продажи		(3,974)	(11,309)
Административные и прочие операционные расходы	17	(452,216)	(277,014)
Доля в финансовых результатах ассоциированных предприятий		(595)	-
Прибыль до налогообложения		1,019,073	166,794
Расходы по налогу на прибыль	18	(212,145)	(31,904)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		806,928	134,890
Прекращенная деятельность			
Убыток за период от прекращенной деятельности		-	(174)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		806,928	134,716
Прибыль, относящаяся к:			
- Акционерам Банка		806,928	136,709
- Неконтролирующей доле участия		-	(1,993)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		806,928	134,716
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	19	3.31	0.55
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		806,928	134,716
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		3,993	9,419
Налоговый эффект		(799)	(1,884)
Прочий совокупный доход		3,194	7,535
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		810,122	142,251
Относящийся к:			
- Акционерам Банка		810,122	144,244
- Неконтролирующей доле участия		-	(1,993)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		810,122	142,251

Примечания на страницах 5 – 48 составляют неотъемлемую часть сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации 2

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

	Акционер- ный капи- тал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Неконтролиру- ющая 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

	Акционер- ный капи- тал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Неконтролиру- ющая доля участия	Итого капитал
1 января 2020 г.	4,640,011	6,404	1,669,225	4,928	6,320,568
Прибыль за период	-	-	136,709	(1,993)	134,716
Прочий совокупный доход за период	-	7,535	-	-	7,535
Итого совокупный доход за период	-	7,535	136,709	(1,993)	142,251
Дивиденды выплаченные	-	-	(13,500)	-	(13,500)
Неконтролирующая доля участия, возникающая при приобретении дочерней компании	-	-	-	32	32
30 июня 2020 г. (неаудировано)	4,640,011	13,939	1,792,434	2,967	6,449,351

Примечания на страницах 5 – 48 составляют неотъемлемую часть сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

**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 2021 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,728,078	1,040,584
Проценты уплаченные		(940,764)	(647,628)
Комиссии полученные		193,332	149,435
Комиссии уплаченные		(44,552)	(42,330)
Доходы от страховых операций полученные		40,654	15,970
Расходы от страховых операций уплаченные		(16,598)	(8,349)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		74,248	26,774
Прочие операционные доходы полученные		23,399	1,793
Расходы на содержание персонала уплаченные		(281,271)	(173,280)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(107,171)	(67,641)
Налог на прибыль уплаченный		(82,235)	(130,689)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		587,120	164,639
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение по:</i>			
Средствам в других банках		(264,643)	139,414
Кредитам и авансам клиентам		(285,268)	(4,110,600)
Инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(703,350)	(985,777)
Прочим активам		(17,860)	(10,968)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) по</i>			
Средствам других банков		(428,775)	1,274,388
Средствам клиентов		610,410	979,834
Прочим обязательствам		(4,735)	(2,845)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(507,100)	(2,551,915)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(33)	(2,081)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		341	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(287,558)	(253,360)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		762	5,819
Поступления от выбытия повторно приобретенных активов		2,531	-
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств выбывающих активов		-	(32,364)
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		(11,681)	-
Дивиденды полученные		4,891	681
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(290,747)	(281,305)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления заемных средств от других банков		13,950	-
Погашение заемных средств от других банков		(142,951)	(47,346)
Поступления прочих заемных средств		15,159,640	7,121,033
Погашение прочих заемных средств		(14,036,145)	(2,121,843)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		15,200	38,326
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(65,510)	(33,050)
Поступления от прочего субординированного долга		100,000	-
Дивиденды, выплаченные		(5,288)	(13,583)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		1,038,896	4,943,537
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(57,727)	120,841
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		183,322	2,231,158
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	5,601,186	2,862,574
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	5,784,508	5,093,732

Примечания на страницах 5 – 48 составляют неотъемлемую часть сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

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, закончившихся 30 июня 2021 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») 21 октября 2017 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 2021 года (31 декабря 2020 года: 45 филиалов), 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 2021 года (не аудировано) число сотрудников Банка составляло 3,885 (31 декабря 2020: 4,052).

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

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов в консолидированной финансовой отчетности Группа консолидировала следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения банка		Вид деятельности
		30 июня 2021 года %	31 декабря 2020 года %	
ООО "SQB Capital"	Узбекистан	100	100	равления активами
ООО "SQB Insurance"	Узбекистан	100	100	Страхование
ООО "SQB Securities"	Узбекистан	100	100	ская деятельность
ООО "SQB Construction"	Узбекистан	100	100	Строительство
ООО "PSB Industrial Investments"	Узбекистан	-	100	равления активами

В течение шести месяцев 2021 года Группа ликвидировала компанию ООО «PSB Industrial Investments». Это не оказало воздействия на финансовое положение Группы в 2021 году, так как компания ООО «PSB Industrial Investments» не осуществляла свою деятельность со второй половины 2020 года и не имела остатков на дату ликвидации.

В таблице ниже представлены инвестиции Группы в ассоциированные компании на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

Наименование	Основная деятельность	Страна	Доля владения Группы	
			30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ООО "SQB Consult"	Консалтинг	Узбекистан	40%	40%
ООО "Khorezm Invest Project"	Управление активами	Узбекистан	34%	34%

1 ВВЕДЕНИЕ (продолжение)

В таблице ниже представлена доля акционеров в уставном капитале Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года:

<i>Акционеры</i>	30 июня 2021 года (не	31 декабря 2020 года
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	82.09%	82.09%
Министерство Финансов Республики Узбекистан	12.81%	12.77%
Прочие юридические и финансовые лица (с долей владения менее 5%)	5.10%	5.14%
Итого	100%	100%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Узбекистан. Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, неконвертируемую валюту за пределами страны и низкий уровень ликвидности на долговом и фондовом рынках. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане особенно подвержен влиянию местных политических, законодательных, налоговых и нормативных изменений. Крупнейшие узбекские банки контролируются государством и действуют как правительственное средство развития экономики страны. Правительство распределяет средства из бюджета страны посредством банков в различные государственные учреждения и другие государственные и частные организации.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели в 2021 году:

- Инфляция: 11.1% (2020 г.: 11.1%);
- Рост ВВП: 4.8% (2020 г.: 1.6%);
- Официальный курс обмена валюты: 30 июня 2021 г.: 1 доллар США = 10,605.30 УЗС (31 декабря 2020 г.: 1 доллар США = 10,476.92 УЗС).
- Ставка рефинансирования ЦБРУ: 14% (2020 г.: 14%);

В июне 2021 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 ВВ-. Прогноз обновлен до показателя "Стабильный". Агентство прогнозирует рост экономики Узбекистана на 4,8% в 2021 году, при этом сектор услуг станет основным движущим фактором роста.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией органы власти Узбекистана приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в Узбекистане и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на узбекскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. С начала 2021 года Узбекистан активно поддерживает системы здравоохранения, связанные с вакцинацией, в результате к 20 сентября 2021 года вакцинировалось 28% всего населения.

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

До настоящего момента рост объема кредитного портфеля соответствовал ожиданиям ЦБРУ. В настоящее время он уменьшился до 8,5% с 15,8% в 2020 г. с начала года по сегодняшний день. И это несмотря на то, что кредиты, выданные в первом полугодии этого года, выросли на 140% по сравнению с аналогичным периодом годом ранее, что объясняется значительно повышенным уровнем возврата кредитов.

В первом полугодии 2021 года уровень инфляции снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 10,9% против 14,2% за аналогичный период прошлого года.

Скорость обесценения национальной валюты по отношению к доллару США также снизилась с 7% до 1,2% в первой половине 2020 и 2021 годов. Это сочетается с политикой дедолларизации правительства, направленной на снижение валютной части кредитного портфеля банков ниже 50% к концу года.

В 2021 году бизнес-среда постепенно восстановилась после пандемического кризиса и начала активно развивать свою деятельность, как это было до пандемии.

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

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы и поддержки своих сотрудников.

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 2020 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 2020 года.

Оценка налогов за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются с использованием эффективной ставки налога, которая была бы применима к ожидаемой общей годовой прибыли, то есть расчетной средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль, применяемой к прибыли промежуточного периода до налогообложения.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), за исключением суммы прибыли на акцию и, если не указано иное.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 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).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Стадия 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 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 2020 года в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2020 года не было изменений в основании, в соответствии с которым были определены важные оценочные значения, за исключением дополнительных изменений, которые Группа применила для оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года в ответ на пандемию COVID-19:

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

- В течение 2020 года Группа предложила клиентам решения по отказу от применения в виде сокращения контрактных выплат, включая замораживание процентных платежей на срок до шести месяцев. Всем клиентам была предоставлена отсрочка платежа, несмотря на их финансовые трудности до пандемии COVID-19. Эти меры не рассматривались как повод для обесценения кредитов или SICR для реструктурированных кредитов, которые не имели просроченных до и во время периода пандемии и впоследствии не имели просроченных платежей по графику, поскольку меры основывались на законодательных мораториях на погашение кредитов, применяемых в свете кризиса COVID-19.
- В течение 2020 года Группа также скорректировала расчет убытков с учетом ставок дефолта (LGD), исключив результаты возврата кредитов за второй и третий кварталы 2020 года, предполагая, что схема восстановления во время периода карантина не отражает должным образом финансовые результаты заемщиков. Денежные потоки и оборот средств клиентов, наблюдаемые в периоды до и после карантина, позволяют предположить, что значительное уменьшение возврата кредитов в основном было связано с факторами, не связанными с финансовым положением заемщиков. Данная корректировка LGD была применена ко всем портфелям Группы.

В связи с улучшением экономической ситуации, отсутствием мораториев на погашение кредитов в связи с COVID-19 в первой половине 2021 года и наблюдаемым восстановлением заемщиков от пандемии COVID-19 указанные выше корректировки и наложение параметров риска не применялись к ожидаемым кредитным убыткам с момента 30 июня 2021 г.

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 4% и составили 1,664,986 миллионов УЗС на 30 июня 2021 года. Если бы LGD увеличился на 10% для всего кредитного портфеля, тогда ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 7% и составили 1,719,132 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.

6 СЕГМЕНТАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

(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 2021 года (неаудировано):

	30 июня 2021 г. (неаудированно)		
	Корпоративные	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,784,508	-	5,784,508
Кредиты и авансы клиентам	36,024,503	3,929,526	39,954,029
Средства в других банках	2,111,517	-	2,111,517
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	1,236,614	-	1,236,614
Итого активы отчетных сегментов	45,157,142	3,929,526	49,086,668
Обязательства			
Средства других банков	942,515	-	942,515
Средства клиентов	9,560,217	2,758,324	12,318,541
Прочие заемные средства	26,825,591	10,187	26,835,778
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,264,282	-	3,264,282
Итого обязательства отчетных сегментов	40,592,605	2,768,511	43,361,116
Капитальные затраты	-	-	816,264

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 г.		
	Корпоративные	Физические лица	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,601,186	-	5,601,186
Кредиты и авансы клиентам	34,821,532	4,138,426	38,959,958
Средства в других банках	1,859,192	-	1,859,192
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	540,222	-	540,222
Итого активы отчетных сегментов	42,822,132	4,138,426	46,960,558
Обязательства			
Средства других банков	1,496,004	-	1,496,004
Средства клиентов	9,475,904	2,141,054	11,616,958
Прочие заемные средства	25,673,513	9,944	25,683,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,273,048	-	3,273,048
Итого обязательства отчетных сегментов	39,918,469	2,150,998	42,069,467
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 2021 г. (неаудированно)		
	Корпоративные	Физические лица	Итого
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,508,127	303,522	1,811,649
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	68,533	-	68,533
Проценты по остаткам средств в других банках	65,128	-	65,128
Проценты по прочим заемным средствам	(607,659)	-	(607,659)
Проценты по средствам клиентов	(118,832)	(113,017)	(231,849)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(104,164)	-	(104,164)
Проценты по остаткам средств других банков	(36,706)	-	(36,706)
Проценты по субординированной задолженности	(2,649)	-	(2,649)
Результаты сегмента	771,778	190,505	962,283
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудированно)		
	Корпоративные	Физические лица	Итого
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,132,429	286,973	1,419,402
Проценты по остаткам средств в других банках	67,925	-	67,925
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,627	-	8,627
Проценты по прочим заемным средствам	(343,972)	-	(343,972)
Проценты по средствам клиентов	(142,831)	(63,745)	(206,576)
Проценты по остаткам средств других банков	(111,370)	-	(111,370)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(100,094)	-	(100,094)
Проценты по субординированной задолженности	(7,334)	-	(7,334)
Результаты сегмента	503,380	223,228	726,608

6 СЕГМЕНТАНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

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

	30 июня 2021 г. (неаудированно)	31 декабря 2020 г.
Итого активы отчетных сегментов	49,086,668	46,960,558
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,709	38,024
Инвестиции в ассоциированные организации	12,026	993
Основные средства и нематериальные активы	1,015,789	747,232
Отложенные налоговые активы	103,508	167,619
Активы по страховым операциям	10,847	5,544
Прочие активы	330,559	376,520
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	20,936	27,355
Итого активы	50,622,042	48,323,845
Итого обязательства отчетных сегментов	43,361,116	42,069,467
Обязательства по страховым операциям	70,725	44,887
Прочие обязательства	202,868	128,627
Субординированный долг	101,383	-
Итого обязательства	43,736,092	42,242,981

В связи со значительным увеличением розничных операций и деловой активности по сравнению с предыдущим годом, руководство Группы в настоящее время находится в процессе разработки и улучшения сегментированной отчетности.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудированно)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудированно)
Результаты сегмента	962,283	726,608
Восстановление резерва / (резерв) под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	314,451	(434,197)
Прибыль / (убыток) от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	3,159	(8,551)
Комиссионные доходы	194,399	157,965
Комиссионные расходы	(44,552)	(42,330)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	(8,136)	38,173
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	74,248	26,774
Доходы по страховой деятельности	40,654	15,970
Расходы по страховой деятельности	(16,598)	(16,604)
Изменения в страховом резерве, чистая сумма	(20,263)	-
Доходы по дивидендам	4,891	681
Прочие операционные доходы	23,399	1,840
Резерв под обесценение по прочим активам	(52,077)	(11,212)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(3,974)	(11,309)
Административные и прочие операционные расходы	(452,216)	(277,014)
Доля в прибыли ассоциированной компании	(595)	-
Прибыль до налогообложения	1,019,073	166,794
Расходы по налогу на прибыль	(212,145)	(31,904)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	806,928	134,890
Прекращенная деятельность		
Убыток за период от прекращенной деятельности	-	(174)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	806,928	134,716

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	872,820	1,022,474
Остатки по счетам в ЦБРУ (кроме обязательных резервов)	219,743	2,624,648
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,692,284	1,954,225
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(339)	(161)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,784,508	5,601,186

Увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки было вызвано увеличением корреспондентских счетов и размещений в других банках.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в стадию 1.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	219,743	-	219,743
- С рейтингом от AA- до A+	-	1,321,985	1,321,985
- С рейтингом Baa	-	596,835	596,835
- С рейтингом Ba	-	2,673,464	2,673,464
- С рейтингом B	-	100,000	100,000
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4)	(335)	(339)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	219,739	4,691,949	4,911,688

7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБРУ	2,624,648	-	2,624,648
- С рейтингом от AA до A-	-	1,666,788	1,666,788
- С рейтингом Baa	-	50,901	50,901
- С рейтингом Ba	-	228,007	228,007
- С рейтингом B	-	8,529	8,529
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(69)	(92)	(161)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,624,579	1,954,133	4,578,712

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 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	207,557	141,437
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,712,593	1,458,096
Денежные средства с ограниченным правом использования	225,658	278,088
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(34,291)	(18,429)
Итого средства в других банках	2,111,517	1,859,192

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.

Увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки было вызвано увеличением Средств в других банках с первоначальным сроком погашения остатков более трех месяцев.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) у Группы были остатки средств в четырнадцати банках-контрагентах (31 декабря 2020 года: 6 банков-контрагентов) с совокупными суммами более 10,000,000 тысяч УЗС. Общая совокупная сумма этих депозитов составила 1,961,543 миллиона УЗС (2020 г.: 1,726,208 миллионов УЗС) или 91% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2020 года: 91%).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, остатки по средствам в других банках включены в стадию 1.

8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (продолжение)

Анализ кредитного качества средств в других банках, непогашенных на 30 июня 2021 года (неаудировано), представлен ниже:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	207,557	120,605	-	328,162
- С рейтингом от А- до А+	-	-	98,501	98,501
- С рейтингом Ваа	-	-	122,332	122,332
- С рейтингом Ва2	-	3,386	-	3,386
- С рейтингом ВВ-	-	370,436	-	370,436
- С рейтингом В+	-	159,080	-	159,080
- С рейтингом В1	-	768,942	-	768,942
- С рейтингом В2	-	6,801	-	6,801
- С рейтингом В	-	246,227	-	246,227
- С рейтингом ССС+	-	31,816	-	31,816
Без рейтинга	-	5,300	4,825	10,125
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(33,648)	(643)	(34,291)
Итого средства в других банках	207,557	1,678,945	225,015	2,111,517

Анализ кредитного качества средств в других банках, непогашенных на 31 декабря 2020 года, представлен ниже:

	Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБРУ	141,437	-	-	141,437
- С рейтингом от АА до А-	-	-	5,268	5,268
Без рейтинга	-	-	-	-
- С рейтингом Ваа	-	3,101	272,820	275,921
- С рейтингом Ва2	-	339,281	-	339,281
- С рейтингом ВВ-	-	145,701	-	145,701
- С рейтингом В+	-	704,271	-	704,271
- С рейтингом В1	-	6,229	-	6,229
- С рейтингом В2	-	225,518	-	225,518
- С рейтингом В	-	29,140	-	29,140
- С рейтингом ССС+	-	4,854	-	4,854
Минус: Резерв по ожидаемым кред	-	(18,155)	(274)	(18,429)
Итого средства в других банках	141,437	1,439,941	277,814	1,859,192

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.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям - кредиты, выданные клиентам, находящимся в полной собственности Правительства Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- 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 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Корпоративные кредиты	23,496,965	21,938,171
Государственные и муниципальные организации	13,873,581	14,562,532
Кредиты физическим лицам	4,184,377	4,361,970
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	41,554,923	40,862,673
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,600,894)	(1,902,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	39,954,029	38,959,958

Снижение резерва по кредитам объясняется улучшением качества кредитного портфеля за счет снижения воздействия COVID 19 на заемщиков Группы. В течение 2020 года Группа предоставила клиентам отсрочки платежа посредством реструктуризации процентных платежей путем начисления процентов на непогашенную основную сумму кредита с окончательными сроками погашения, преимущественно продленными на шесть месяцев. Такая реструктуризация увеличила количество кредитов, классифицируемых в Стадии 3, что привело к значительному увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки. В течение 2021 года Группа не проводила дополнительной крупной реструктуризации, и в основном реструктурированные суммы предыдущего года были погашены, что повлияло на остаток кредитов и авансов клиентам.

Другой важной причиной создания резерва под ожидаемые кредитные убытки является улучшение показателей индивидуально значимых кредитов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной основе и составляют в текущем году 351,092 миллионов УЗС и 758,997 миллионов УЗС по состоянию на 31 декабря 2020 года.

В таблице ниже представлены кредиты и авансы по классификации клиентов в разбивке по стадиям по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Выданные кредиты клиентам	41,109,472	40,423,399
Овердрафт	445,451	439,274
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	41,554,923	40,862,673
Стадия 1	34,788,085	26,201,628
Стадия 2	4,199,510	11,970,209
Стадия 3	2,567,328	2,690,836
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	41,554,923	40,862,673
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,600,894)	(1,902,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	39,954,029	38,959,958

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующих таблицах 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	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито- вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Государственные и муниципальные организации								
На 1 января 2021 г.	59,932	59,313	9,713	128,958	8,143,995	6,381,126	37,411	14,562,532
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(924)	920	4	-	(139,137)	136,275	2,862	-
- Перевод из стадии 2	52,801	(52,801)	-	-	5,369,641	(5,369,641)	-	-
- Перевод из стадии 3	1,309	1,931	(3,240)	-	1,674	3,745	(5,419)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(24,866)	2,193	(1,000)	(23,673)	(541,548)	(3,408)	(7,360)	(552,316)
Новые выданные или приобретенные активы	3,904	-	-	3,904	1,650,566	-	-	1,650,566
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,211)	(5,728)	(3,182)	(13,121)	(991,824)	(887,386)	(26,722)	(1,905,932)
Разница от переоценки иностранной валюты	572	547	-	1,119	101,672	11,883	5,176	118,731
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	88,517	6,375	2,295	97,187	13,595,039	272,594	5,948	13,873,581

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2021 г.	113,094	134,583	1,302,537	1,550,214	14,751,901	4,950,505	2,235,765	21,938,171
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(13,830)	7,783	6,047	-	(1,925,569)	1,043,532	882,037	-
- Перевод из стадии 2	54,732	(75,307)	20,575	-	2,411,856	(3,218,276)	806,420	-
- Перевод из стадии 3	114,942	843,899	(958,841)	-	258,352	1,274,670	(1,533,022)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(110,416)	(579,382)	428,648	(261,150)	(1,311,814)	118,594	31,100	(1,162,120)
Новые выданные или приобретенные активы	59,223	-	-	59,223	4,390,162	-	-	4,390,162
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(6,821)	(4,353)	(78,200)	(89,374)	(1,066,456)	(447,432)	(190,755)	(1,704,643)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	11,656	11,656	-	-	11,656	11,656
Списание активов	-	-	(27,880)	(27,880)	-	-	(27,880)	(27,880)
Разница от переоценки иностранной валюты	465	4,085	1,616	6,166	44,203	5,166	2,250	51,619
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	211,389	331,308	706,158	1,248,855	17,552,635	3,726,759	2,217,571	23,496,965

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующих таблицах 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	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито- вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2021 г.	21,253	19,047	183,244	223,544	3,582,749	361,561	417,660	4,361,970
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,263)	622	641	-	(211,958)	104,430	107,528	-
- Перевод из стадии 2	12,175	(16,070)	3,895	-	231,152	(299,749)	68,597	-
- Перевод из стадии 3	56,606	19,966	(76,572)	-	133,321	48,105	(181,426)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(51,755)	(1,091)	95,681	42,835	(426,196)	3,569	(16,273)	(438,900)
Новые выданные или приобретенные активы	13,692	-	-	13,692	634,861	-	-	634,861
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(1,810)	(623)	(22,787)	(25,220)	(303,518)	(17,760)	(52,276)	(373,554)
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	48,898	21,851	184,102	254,851	3,640,411	200,156	343,810	4,184,377

* 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 2021 года, 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, убыток 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 котором 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 корпоративным клиентам в период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито- вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Государственные и муниципальные организации								
На 1 января 2020 г.	50,850	90,841	7,568	149,259	7,316,072	5,499,817	57,264	12,873,153
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(3,914)	3,914	-	-	(1,808,840)	1,808,840	-	-
- Перевод из стадии 2	52,929	(52,929)	-	-	2,603,994	(2,603,994)	-	-
- Перевод из стадии 3	-	443	(443)	-	-	1,801	(1,801)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(95,805)	30,736	14,300	(50,769)	(235,089)	37,281	12,464	(108,055)
Новые выданные или приобретенные активы	17,330	-	-	17,330	1,406,907	-	-	1,406,907
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,821)	(1,305)	(7,130)	(13,256)	(434,951)	(43,777)	(55,468)	(534,196)
Разница от переоценки иностранной валюты	2,526	5,624	-	8,150	505,559	159,213	33,809	621,292
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	19,095	77,324	14,295	110,714	9,353,652	4,859,181	46,268	14,259,101

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2020 г.	83,109	85,813	297,872	466,794	11,182,892	2,740,116	765,282	14,688,290
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(1,561)	842	719	-	(231,377)	135,839	95,538	-
- Перевод из стадии 2	31,010	(51,319)	20,309	-	780,471	(1,611,650)	831,179	-
- Перевод из стадии 3	4,546	67,082	(71,628)	-	37,648	98,162	(135,810)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(643,886)	(47,047)	740,583	49,650	(1,051,527)	118,148	925,851	(7,528)
Новые выданные или приобретенные активы	610,270	-	-	610,270	5,181,786	-	-	5,181,786
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(9,302)	(6,050)	(173,712)	(189,064)	(1,496,139)	(202,025)	(433,868)	(2,132,032)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	35,109	35,109	-	-	35,109	35,109
Разница от переоценки иностранной валюты	4,885	4,366	4,955	14,206	662,332	208,585	44,294	915,211
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	79,071	53,687	854,207	986,965	15,066,086	1,487,175	2,127,575	18,680,836

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 2020 года по 30 июня 2020 года:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредито- вания	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитов ания		Кредитны е убытки, ожидаемы е в течение 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	Кредит- ные убытки, ожида- емые в течение всего срока кредитова ния	
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2020 г.	3,171	18,246	8,947	30,364	2,675,382	404,965	44,411	3,124,758
Изменения в валовой балансовой стоимости								
- Перевод из стадии 1	(261)	251	10	-	(199,411)	193,967	5,444	-
- Перевод из стадии 2	8,298	(14,679)	6,381	-	177,375	(321,384)	144,009	-
- Перевод из стадии 3	1,082	711	(1,793)	-	5,500	3,564	(9,064)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(19,488)	5,954	14,948	1,414	(469,585)	189,451	61,735	(218,399)
Новые выданные или приобретенные активы	13,656	-	-	13,656	1,916,637	-	-	1,916,637
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(690)	(1,134)	(3,211)	(5,035)	(688,656)	(26,911)	(9,702)	(725,269)
Резерв под ОКУ и валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	5,768	9,349	25,282	40,399	3,417,242	443,652	236,833	4,097,727

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	12,776,443	31%	12,165,253	30%
Нефть, газ и химическая промышленность	10,711,913	26%	9,999,561	25%
Торговля и услуги	4,464,948	11%	4,338,733	11%
Физические лица	4,184,377	10%	4,361,970	11%
Сельское хозяйство	3,780,218	9%	3,616,095	9%
Энергетика	2,631,063	6%	3,396,794	8%
Транспорт и связь	2,217,205	5%	2,198,157	5%
Строительство	788,756	2%	786,110	2%
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	41,554,923	100%	40,862,673	100%
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,600,894)		(1,902,715)	
Итого кредиты и авансы клиентам	39,954,029		38,959,958	

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) Группа предоставила кредиты 13 (31 декабря 2020 года: 12) заемщикам на сумму 14,759,440 миллионов УЗС (31 декабря 2020 года: 12,563,610 миллионов УЗС), каждый из которых превышал 10% капитала Группы.

Информация о кредитах и авансах физическим лицам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Ипотечные кредиты	3,037,262	2,867,127
Микрозаймы	528,643	628,107
Автокредиты	394,952	536,708
Потребительские кредиты	167,580	256,592
Прочее	55,940	73,436
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам, валовая сумма	4,184,377	4,361,970
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(254,851)	(223,544)
Итого кредиты и авансы, выданные физическим лицам	3,929,526	4,138,426

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Информация о залоге и других средствах повышения кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированная) представлена ниже:

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	30 июня 2021 г. (неаудировано)
Кредиты, обеспеченные:				
Поручительством	2,386,592	7,547,780	566,830	10,501,202
Недвижимостью	118,553	7,425,505	2,720,418	10,264,476
Гарантией Государства	7,503,654	259,348	-	7,763,002
Оборудованием	646,971	4,528,726	-	5,175,697
Страховым полисом	11,489	2,482,773	691,823	3,186,085
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	1,868,972	839,810	1,145	2,709,927
Денежными депозитами	1,084,973	23,163	3,246	1,111,382
Транспортными средствами	91,727	387,307	178,440	657,474
Долевыми ценными бумагами	156,939	-	-	156,939
Не обеспеченные	3,711	2,553	22,475	28,739
Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	13,873,581	23,496,965	4,184,377	41,554,923
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(97,187)	(1,248,856)	(254,851)	(1,600,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	13,776,394	22,248,109	3,929,526	39,954,029

Информация о залоге и других средствах повышения кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	31 декабря 2020 г.
Кредиты, обеспеченные:				
Поручительством	2,230,264	7,748,268	804,776	10,783,308
Недвижимостью	137,576	6,980,088	2,544,451	9,662,115
Гарантией Государства	7,871,577	2,179	-	7,873,756
Оборудованием	957,259	4,231,746	-	5,189,005
Запасами и прочей дебиторской задолженностью	2,055,641	717,007	1,151	2,773,799
Страховым полисом	15,016	1,912,279	348,154	2,275,449
Денежными депозитами	1,054,919	52,955	4,623	1,112,497
Транспортными средствами	73,101	290,185	236,322	599,608
Долевыми ценными бумагами	164,181	-	-	164,181
Не обеспеченные	2,998	3,464	422,493	428,955
Итого кредиты и авансы клиентам,	14,562,532	21,938,171	4,361,970	40,862,673
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(128,957)	(1,550,214)	(223,544)	(1,902,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,433,575	20,387,957	4,138,426	38,959,958

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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 2021 года (неаудировано):

	Государствен- ные и муниципальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Не просроченные и не обесцененные	13,862,472	20,097,491	3,317,338	37,277,301
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,160	1,172,749	385,262	1,563,171
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	655	638,357	168,381	807,393
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5,294	611,860	188,799	805,953
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	181,800	111,884	293,684
- с задержкой платежа более 360 дней	-	28,801	12,713	41,514
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	13,873,581	22,731,058	4,184,377	40,789,016
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма:</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	-	765,907	-	765,907
Не просроченные и не обесцененные	-	356,435	-	356,435
Просроченные кредиты	-	-	-	
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	30,700	-	30,700
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	27,992	-	27,992
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	257,953	-	257,953
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	92,827	-	92,827
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	-	765,907	-	765,907
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(212,818)	-	(212,818)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцениваемых на коллективной основе	(97,187)	(1,036,038)	(254,851)	(1,388,076)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(97,187)	(1,248,856)	(254,851)	(1,600,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	13,776,394	22,248,109	3,929,526	39,954,029

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

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 2020 года:

	Государствен- ные и муници- пальные организации	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2020 года				
<i>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Не просроченные и не обесцененные	14,228,723	17,897,823	3,826,146	35,952,692
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	593,668	279,244	872,912
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	59,829	1,927,487	193,959	2,181,275
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	81,407	33,325	114,732
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	93,052	27,906	120,958
- с задержкой платежа более 360 дней	-	31,439	1,390	32,829
Итого кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, валовая сумма	14,288,552	20,624,876	4,361,970	39,275,398
<i>Индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма:</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	273,980	1,313,295	-	1,587,275
Не просроченные и не обесцененные	273,980	1,230,685	-	1,504,665
Просроченные кредиты				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	82,610	-	82,610
Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма	273,980	1,313,295	-	1,587,275
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(758,997)	-	(758,997)
- Резерв под обесценение для кредитов, оцениваемых на коллективной основе	(128,957)	(791,217)	(223,544)	(1,143,718)
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(128,957)	(1,550,214)	(223,544)	(1,902,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,433,575	20,387,957	4,138,426	38,959,958

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Валюта	Годовая ставка купона/процента %	ЭПС %	Срок погашения месяц/год	30 июня 2021 г. (неау- дировано)	31 декабря 2020 г.
Облигации ЦБРУ	УЗС	13 - 14	13 - 14	июль 21 - декабрь 21	955,352	174,089
Государственные облигации	УЗС	13 - 16	13 - 16	октябрь 21 - март 24	282,229	365,319
Корпоративные облигации	УЗС	18	18	29 июля 2026 г.	2,609	2,503
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам					(3,576)	(1,689)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1,236,614	540,222

Ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2021 года (неаудировано):

	Облигации ЦБРУ	Государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- С рейтингом ВВ-	955,352	282,229	-	1,237,581
- С рейтингом В2	-	-	2,609	2,609
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,755)	(814)	(8)	(3,576)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	952,597	281,415	2,601	1,236,614

Ниже представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Облигации ЦБРУ	Государ- ственные	Корпора- тивные	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- С рейтингом ВВ-	174,089	365,319	-	539,408
- С рейтингом В2	-	-	2,503	2,503
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(543)	(1,139)	(8)	(1,689)
Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	173,546	364,180	2,495	540,222

За 6 месяцев 2021 года Группа инвестировала 868,166 миллионов УЗС в облигации ЦБРУ. Общий рост был компенсирован сроком погашения ранее приобретенных облигаций ЦБРУ.

В течение 6 месяцев 2021 года Группа инвестировала 238,670 миллионов УЗС в новые облигации Министерства финансов. Общее увеличение было компенсировано сроком погашения ранее приобретенных облигаций Министерства финансов.

См. Примечание 22 для раскрытия информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2019 году Группа заключила контракт со строительной компанией Shanghai Construction Group Co.Ltd на проектирование и строительство штаб-квартиры Группы на сумму 136,5 миллионов долларов США. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано), в соответствии с контрактом, Группа инвестировала 54,048 миллионов долларов США (эквивалент 589,387 миллионов УЗС), из которых 458,302 миллиона УЗС были учтены в незавершенном строительстве.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года основные средства Группы не передавались в залог.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Долгосрочные депозиты других банков	455,783	584,783
Краткосрочные депозиты других банков	281,113	279,438
Корреспондентские счета и размещения «овернайт» других банков	205,619	372,618
Задолженность перед ЦБРУ по договору РЕПО	-	259,165
Итого средства других банков	942,515	1,496,004

Существенное изменение в долгосрочных размещениях других банков связано с погашениями, произведенными Группой в течение 6 месяцев 2021 года.

Существенное изменение кредиторской задолженности перед ЦБРУ по договору репо связано со сроком погашения трехмесячного договора репо с ЦБРУ.

См. Примечание 22 для раскрытия информации о справедливой стоимости средств других банков. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	2,758,020	2,705,206
- Текущие/расчетные счета	2,586,605	3,171,211
	5,344,625	5,876,417
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,144,545	3,360,112
- Срочные депозиты	1,071,047	239,375
	4,215,592	3,599,487
Физические лица		
- Срочные депозиты	2,054,982	1,215,455
- Текущие/расчетные счета	703,342	925,599
	2,758,324	2,141,054
Итого средства клиентов	12,318,541	11,616,958

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	2,879,206	23%	2,744,161	24%
Физические лица	2,758,324	22%	2,141,054	18%
Нефть и газ	1,701,104	14%	2,348,720	20%
Производство	1,575,441	13%	1,363,581	12%
Энергетика	1,412,594	11%	1,324,434	11%
Финансы	473,060	4%	181,740	2%
Связь	420,577	3%	260,275	2%
Услуги	311,498	3%	347,780	3%
Торговля	294,539	2%	318,599	3%
Строительство	217,913	2%	246,051	2%
Инжиниринг	124,347	2%	155,739	2%
Горная промышленность	41,629	1%	17,414	0%
Сельское хозяйство	39,158	0%	57,036	0%
Транспорт	38,185	0%	87,060	1%
Медицина	24,510	0%	16,015	0%
Прочее	6,456	0%	7,299	0%
Итого средства клиентов	12,318,541	100%	11,616,958	100%

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано) у Группы было три (31 декабря 2010 года: два) клиента с общим балансом 4,568,145 миллиона УЗС (31 декабря 2020 года: 4,291,575 миллиона УЗС), каждый из которых превышал 10% капитала Группы.

Существенное изменение остатков государственных и общественных организаций связано с платежами, произведенными двумя крупными государственными предприятиями нефтегазового сектора своим контрагентам.

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

Существенное изменение остатков физических лиц связано с внедрением нового мобильного приложения «Joyida», которое позволяет клиентам Группы размещать или снимать свои средства онлайн. Такое мобильное приложение становится популярным, и количество клиентов Группы значительно увеличивается.

См. Примечание 22 для раскрытия информации о справедливой стоимости средств клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

**30 июня 2021 г. 31 декабря 2020 г.
(неаудировано)**

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Международные финансовые организации		
Экспортно-Импортный Банк Китая	5,100,090	5,167,808
CREDIT Suisse	2,114,039	2,122,431
Коммерцбанк АГ	1,525,238	1,632,046
Международный Банк Реконструкции и Развития	1,345,008	1,298,161
Экспортно-Импортный Банк России	995,699	995,354
Дарё Финанс	973,906	770,900
ICBC (Лондон)	937,924	671,172
Федеральный Банк Земли «Баден-Вюртемберг»	879,409	967,246
Европейский Банк Реконструкции и Развития	868,272	517,297
Китайский Банк Развития	804,831	886,739
ВТБ Банк Европа	698,280	436,654
Райффайзенбанк АГ	616,150	819,035
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	597,577	602,590
Азиатский Банк Развития	577,306	584,938
Газпромбанк	565,870	789,796
Московский кредитный Банк	457,377	263,233
Citibank N.A. ADGM	425,530	-
Японское агентство международного сотрудничества (JICA)	327,813	323,180
Экспортно-Импортный Банк Турции	236,775	216,946
АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	201,516	13,811
ОАО Транскапиталбанк	188,228	187,908
UniCredit	186,531	-
Фонд международного развития ОПЕК	170,631	208,719
Halyk Savings Bank of Kazakhstan JSC	158,770	179,788
ПАО Промсвязьбанк	125,533	540,737
Экспортно-Импортный Банк Кореи	121,068	141,464
Баобаб Секьюритиз	107,333	162,180
КфВ ИПЭКС-Банк	51,630	57,417
Прочее	209,089	358,902
Итого Международные финансовые организации	21,567,423	20,916,452
Финансовые организации Узбекистана		
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	3,213,735	3,233,042
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1,579,880	1,384,626
Агентство продвижения экспорта при МИВТ	265,575	-
АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистан»	98,592	61,213
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	64,560	68,358
ҚДБ Банк Узбекистан	24,463	-
Привилегированные акции	10,187	9,944
Хокимият Ташкентской области	6,060	5,927
Прочее	5,303	3,895
Итого финансовые организации Узбекистана	5,268,355	4,767,005
Итого прочие заемные средства	26,835,778	25,683,457

17 марта 2021 года Группа и Европейский банк реконструкции и развития подписали Соглашение о привлечении синтетической кредитной линии в размере 25 миллионов долларов США. Эти кредитные средства выражены в эквиваленте национальной валюты и предназначены для финансирования проектов и поддержки бизнес-инициатив, реализуемых малым и средним бизнесом (МСБ) страны, тем самым обеспечивая доступ к финансированию и стимулируя устойчивый рост в развитии МСБ сегмента, в частности, модернизация инфраструктуры бизнеса, особенно в период пандемии, вызванной распространением коронавирусной инфекции.

19 марта 2021 года Группа и АО «ҚДБ Банк Узбекистан» подписали Генеральное соглашение о предоставлении Группе долгосрочных кредитных линий для последующего финансирования проектов малого и среднего бизнеса в Узбекистане.

14 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

24 марта 2021 года Группа и АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH подписали Соглашение на сумму 15 миллионов Евро о финансировании инвестиционных проектов малого и среднего бизнеса (МСБ) Узбекистана.

19 марта 2021 года Группа и Citibank N.A. ADGM подписали Соглашение на сумму 40 миллионов долларов США на финансирование закупки автобусов из Китая, оборудования для текстильного производства.

18 мая 2021 года Группа и UniCredit подписали Соглашение на сумму 14 миллионов Евро о финансировании закупки оборудования для производства упаковки в Италии.

3 декабря 2020 года Группа и Агентство по продвижению экспорта при MIFT подписали Соглашение на сумму 25 миллионов долларов США о поддержке экспортно-ориентированных предприятий в Узбекистане.

Группа должна соблюдать определенные финансовые и нефинансовые условия в отношении привлеченных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не соблюдала следующие условия:

- В 2017 и 2018 годах АБР предоставил Республике Узбекистан два кредита («Республика») в связи с финансированием проектов в области садоводства в Узбекистане («Проект»). Республика предоставила Банку часть этих кредитов в соответствии с соглашениями о трехстороннем субсидиарном займе № 3471-UZB от апреля 2017 года и № 3673-UZB от ноября 2018 года между Республикой, Агентством по реструктуризации сельской местности и Банком (далее - «Субкредитные соглашения»). В ноябре 2019 года АБР предоставил Республике Узбекистан еще одно Субкредитное соглашение в связи с финансированием проектов развития производственно-сбытовой цепи животноводства в Узбекистане («Проект»). Республика предоставила Банку часть этой ссуды в соответствии с Субкредитным соглашением № L3823 (COL)-UZB от 10 февраля 2020 года между Республикой, Агентством агропромышленности и продовольственной безопасности и Банком. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал норму прибыли на среднюю сумму активов, предусмотренную в Субкредитных соглашениях. Руководство получило письмо от Министерства финансов от 31 декабря 2020 года, подтверждающее, что данное нарушение условий не считается событием неисполнения обязательств.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал следующие условия, предусмотренные в Генеральном соглашении о займе торгового финансирования («Генеральное соглашение») от 15 октября 2019 года между Банком и ВТБ Банк Европа: процент проблемных кредитов (стадия 3 кредитов) в отношении кредитов и авансов клиентам (брутто), резервы под возможные убытки по проблемным кредитам (кредиты стадии 3). 24 марта 2021 года Банк получил письмо от ВТБ Банк Европа, в котором выражается согласие отказаться от вышеупомянутого финансового ковенанта по состоянию на конец 2020 финансового года с решением предоставить отказ, достигнутый в декабре 2020 года. Следовательно, ликвидность не была исправлена.

По состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудировано) Группа соблюдала все ковенанты.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 24. См. Примечание 22 для раскрытия справедливой стоимости прочих заемных средств и Примечание 25 в отношении операций со связанными сторонами.

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана на сумму 100,000 миллионов УЗС 9 апреля 2021 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 9,22% и подлежит погашению 15 апреля 2041 года. Задолженность классифицируется после того, как все требования других кредиторов будут полностью урегулированы в случае ликвидации.

См. Примечание 22 для раскрытия информации о справедливой стоимости субординированного долга и Примечание 25 в отношении операций со связанными сторонами.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	1,811,649	1,419,402
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	68,533	8,627
Проценты по средствам в других банках	65,128	67,925
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1,945,310	1,495,954
Процентные расходы		
Проценты по прочим заемным средствам	(607,659)	(343,972)
Проценты по средствам клиентов	(231,849)	(206,576)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(104,164)	(100,094)
Проценты по средствам других банков	(36,706)	(111,370)
Проценты по субординированному долгу	(2,649)	(7,334)
Итого процентные расходы	(983,027)	(769,346)
Чистый процентные доходы до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и авансам клиентам	962,283	726,608

Существенное изменение процентных доходов по кредитам и авансам клиентам связано с увеличением кредитного портфеля Группы за 6 месяцев 2021 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 2021 года.

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

Существенное изменение процентного дохода по остаткам средств в других банках связано с выплатами Группой местным банкам полученных займов.

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	282,526	171,296
Амортизация и износ	34,012	25,500
Благотворительность	27,150	2,783
Налоги, кроме налога на прибыль	18,698	10,737
Расходы на охрану	17,593	14,368
Канцелярские и прочие малоценные товары	11,585	7,569
Членские взносы	8,542	10,463
Расходы на связь	5,410	2,870
Расходы по аренде	5,195	1,733
Ремонт и содержание зданий	3,986	2,847
Расходы на юридические и аудиторские услуги	3,854	1,972
Консультационные расходы	3,202	6,942
Транспортные расходы	3,012	1,416
Коммунальные расходы	3,000	2,519
Расходы на рекламу	2,992	2,641
Топливо	968	804
Представительские расходы	558	910
Расходы на медицину, стоматологию и госпитализацию	230	-
Прочие операционные расходы	19,703	9,644
Итого административные и прочие операционные	452,216	277,014

Существенное изменение расходов на содержание персонала связано с общим повышением ставок заработной платы, а также с увеличением премий и других стимулирующих выплат.

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль (Возмещение)/расходы по отложенному налогу:	148,834	98,993
- (Возмещение)/расходы по отложенному налогу	63,311	(67,089)
- Расходы по отложенному налогу, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	799	1,884
- Возмещение по отложенному налогу, относящееся к прекращенной деятельности	-	(165)
Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода	212,944	33,623

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 2021 года (неаудировано), составляет 20,0% (расчетная ставка налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано), составляла 20%).

Существенное изменение остатка отложенного налогового актива связано с возмещением кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам.

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 2021 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г.
Прибыль за год от продолжающей деятельности, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	806,928	134,716
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию	243,922	243,922
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС за акцию)	3.31	0.55

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудировано) и 31 декабря 2020 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.

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 2021 года (неаудировано) резерв на потенциальные налоговые обязательства не начислялись (2020 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 2021 года (неаудировано) и 31 декабря 2020 года у Группы были договорные обязательства по капитальным затратам на общую сумму 816,264 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.

20 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Выпущенные гарантии	2,430,619	2,424,042
Аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	852,329	457,743
Аккредитивы, не постфинансирование	518,015	336,446
Неиспользованные кредитные линии	461,177	518,506
Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма	4,262,140	3,736,737
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(224,444)	(155,267)
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(59,630)	(22,845)
Итого обязательства кредитного характера	3,978,066	3,558,625

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.

	Обязательства по финансовой деятельности			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг	
Чистая сумма задолженности по состоянию на 1 января 2020 г.	16,803,214	2,920,894	83,332	19,807,440
Поступления от эмиссии	13,094,718	168,310	-	13,263,028
Выплаты	(6,488,852)	(94,400)	(80,000)	(6,663,252)
Влияние изменений обменного курса	2,199,354	278,819	-	2,478,173
Прочие неденежные операции	75,023	(575)	(3,332)	71,116
Чистая сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 г.	25,683,457	3,273,048	-	28,956,505
Поступления от эмиссии	15,159,640	15,200	100,000	15,274,840
Выплаты	(14,036,145)	(65,510)	-	(14,101,655)
Влияние изменений обменного курса	21,752	41,556	-	63,308
Прочие неденежные операции	7,074	(12)	1,383	8,445
Чистая сумма задолженности по состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	26,835,778	3,264,282	101,383	30,201,443

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	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 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.				
Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости посредством прочего совокупного дохода						
- <i>Visa Inc.</i>	14,454	13,203	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
- <i>Прочие</i>	27,255	24,821	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 средневзвешенной 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 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	39,954,029	39,773,366	38,959,958	34,401,244
Средства в других банках	2,111,517	2,085,983	1,859,192	1,739,931
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Евробонды	3,160,498	3,367,713	3,118,189	3,312,173
Прочие заемные средства	26,835,778	31,751,605	25,683,457	26,703,457

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	39,773,366	-	39,773,366
Средства в других банках	-	1,014,023	1,071,960	2,085,983
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Евробонды	3,367,713	-	-	3,367,713
Прочие заемные средства	-	-	31,751,605	31,751,605

	31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам		34,401,244	-	34,401,244
Средства в других банках		-	1,739,931	1,739,931
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Евробонды	3,312,173	-	-	3,312,173
Прочие заемные средства		-	26,703,457	26,703,457

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет регулятивным капиталом как капиталом 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 2020 г.: 13%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2021: 17% (31 декабря 2020 г.: 17%);
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 10% (31 декабря 2020 г.: 10%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2021: 13.8% (31 декабря 2020: 13%); а также
- Отношение капитала 1-го уровня Группы к общему объему активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2020 г.: 6%). Фактическое соотношение по состоянию на 30 июня 2021 г.: 11.4% (31 декабря 2020 г.: 10.3%).

23 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (продолжение)

Общий капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующих инструкциях, и включает:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г. (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	6,342,662	5,543,925
Минус: Вычеты из капитала	(74,725)	(46,485)
Капитал 1-го уровня (скорректированный)	6,267,937	5,497,440
Капитал 2-го уровня	1,470,733	1,619,786
Итого регулятивный капитал	7,738,670	7,117,226

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 2020 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:

	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
30 июня 2021 г. (неаудировано)					
Денежные средства и их эквиваленты	3,284,659	372,535	146,889	1,980,425	5,784,508
Средства в других банках	960,681	7,217	78,113	1,065,506	2,111,517
Кредиты и авансы выданные клиентам	21,055,134	6,206,371	-	12,692,524	39,954,029
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,236,614	1,236,614
Прочие финансовые активы	16,076	4,575	146	6,306	27,103
Итого монетарные активы	25,316,550	6,590,698	225,148	16,981,375	49,113,771
Средства других банков	601,256	38,177	-	303,082	942,515
Средства клиентов	6,152,564	610,708	133,480	5,421,789	12,318,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,160,498	-	-	103,784	3,264,282
Прочие заемные средства	15,095,163	6,029,972	3,294	5,707,349	26,835,778
Прочие финансовые обязательства	47,390	-	28	75,225	122,643
Субординированный долг	-	-	-	101,383	101,383
Итого монетарные обязательства	25,056,871	6,678,857	136,802	11,712,612	43,585,142
Чистая балансовая позиция	259,679	(88,159)	88,346	5,268,763	5,528,629

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

24 ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
31 декабря 2020 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	3,768,254	138,176	138,499	1,556,257	5,601,186
Средства в других банках	944,034	61,634	149,885	703,639	1,859,192
Кредиты и авансы выданные клиентам	20,391,586	6,290,620	-	12,277,752	38,959,958
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	540,222	540,222
Прочие финансовые активы	646	5,058	-	10,504	16,208
Итого монетарные активы	25,104,520	6,495,488	288,384	15,088,374	46,976,766
Средства других банков	857,428	180	-	638,396	1,496,004
Средства клиентов	6,991,777	237,180	198,854	4,189,147	11,616,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,118,189	-	-	154,859	3,273,048
Прочие заемные средства	14,643,855	6,147,006	-	4,892,596	25,683,457
Прочие финансовые обязательства	21,430	-	29	39,527	60,986
Итого монетарные обязательства	25,632,679	6,384,366	198,883	9,914,525	42,130,453
Открытая балансовая позиция	(528,159)	111,122	89,501	5,173,849	4,846,313

Риск географической концентрации. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудировано):

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,116,114	2,630,993	37,401	5,784,508
Средства в других банках	1,890,585	220,764	168	2,111,517
Кредиты и авансы выданные клиентам	39,954,029	-	-	39,954,029
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,236,614	-	-	1,236,614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,255	14,454	-	41,709
Прочие финансовые активы	12,437	14,666	-	27,103
Итого финансовые активы	46,237,034	2,880,877	37,569	49,155,480
Обязательства				
Средства других банков	628,239	265,809	48,467	942,515
Средства клиентов	12,318,541	-	-	12,318,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,784	3,160,498	-	3,264,282
Прочие заемные средства	5,268,356	12,110,053	9,457,369	26,835,778
Прочие финансовые обязательства	75,253	-	47,390	122,643
Субординированный долг	101,383	-	-	101,383
Итого финансовые обязательства	18,495,556	15,536,360	9,553,226	43,585,142
Чистая балансовая позиция	27,741,478	(12,655,483)	(9,515,657)	5,570,338
Обязательства кредитного характера	3,978,066	-	-	3,978,066

24 ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

31 декабря 2020 года	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,658,933	1,875,324	66,929	5,601,186
Средства в других банках	1,581,319	272,594	5,279	1,859,192
Кредиты и авансы выданные клиентам	38,959,958	-	-	38,959,958
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	540,222	-	-	540,222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,821	13,203	-	38,024
Прочие финансовые активы	16,130	-	78	16,208
Итого финансовые активы	44,781,383	2,161,121	72,286	47,014,790
Обязательства				
Средства других банков	1,221,829	262,437	11,738	1,496,004
Средства клиентов	11,616,958	-	-	11,616,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,859	3,118,189	-	3,273,048
Прочие заемные средства	4,767,006	11,146,580	9,769,871	25,683,457
Прочие финансовые обязательства	39,556	-	21,430	60,986
Итого финансовые обязательства	17,800,208	14,527,206	9,803,039	42,130,453
Чистая балансовая позиция	26,981,175	(12,366,085)	(9,730,753)	4,884,337
Обязательства кредитного характера	3,558,625	-	-	3,558,625

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.

24 ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 30 июня 2021 (неаудировано):

	До востребова- ния 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	226,945	289,776	31,057	140,546	432,324	25,807	1,146,455
Средства клиентов	6,732,128	821,210	2,186,417	1,477,059	1,375,370	920,404	13,512,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,839	124,778	109,938	463,409	3,225,340	-	3,948,304
Прочие заемные средства	220,346	3,510,292	5,275,421	12,780,947	3,742,323	7,435,148	32,964,477
Прочие финансовые обязательства	122,643	-	-	-	-	-	122,643
Субординированный долг	-	-	-	18,025	21,472	164,089	203,586
Неиспользованные кредитные линии	103	20,025	35,867	271,072	91,444	42,667	461,177
Выпущенные гарантии	32,884	666,517	92,640	106,000	46,140	1,299,189	2,243,370
Аккредитивы	70,105	534,154	669,260	-	-	-	1,273,519
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7,429,993	5,966,753	8,400,600	15,257,057	8,934,413	9,887,303	55,876,119

24 ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2020:

	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	653,958	397,187	27,093	124,181	524,047	10,924	1,737,390
Средства клиентов	5,925,986	689,463	418,200	2,727,185	1,933,544	819,946	12,514,324
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,120	149,083	116,301	463,862	3,272,377	-	4,049,743
Прочие заемные средства	1,153,167	4,202,521	4,788,640	10,750,559	2,490,447	5,607,441	28,992,775
Прочие финансовые обязательства	60,986	-	-	-	-	-	60,986
Субординированный долг	48,534	108,872	51,981	164,553	136,384	8,182	518,506
Неиспользованные кредитные линии	48,230	729,985	55,229	-	246,240	1,319,511	2,399,195
Выпущенные гарантии	9,946	619,743	11,235	-	-	-	640,924
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7,948,927	6,896,854	5,468,679	14,230,340	8,603,039	7,766,004	50,913,843

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 потребует 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 непроизводных 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.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

24 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 2021 (неаудировано) Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

	До востребов ания и менее 1	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	5,784,508	-	-	-	-	-	5,784,508
Средства в других банках	520,434	449,434	39,281	720,648	283,383	98,337	2,111,517
Кредиты и авансы клиентам	2,142,692	6,611,672	4,968,169	10,998,235	7,460,234	7,773,027	39,954,029
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	172,761	801,157	139,095	121,163	-	2,438	1,236,614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	41,709	-	-	41,709
Прочие финансовые активы	27,103	-	-	-	-	-	27,103
Итого финансовые активы	8,647,498	7,862,263	5,146,545	11,881,755	7,743,617	7,873,802	49,155,480
Обязательства							
Средства других банков	221,629	265,133	5,964	44,714	381,591	23,484	942,515
Средства клиентов	6,682,774	602,559	1,965,473	1,194,038	1,227,538	646,159	12,318,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,052	39,460	5,600	70,000	3,142,170	-	3,264,282
Прочие заемные средства	112,044	2,969,121	4,720,768	10,527,037	2,893,915	5,612,893	26,835,778
Прочие финансовые обязательства	122,643	-	-	-	-	-	122,643
Субординированный долг	-	1,383	-	-	3,226	96,774	101,383
Неиспользованные кредитные линии	103	20,025	35,867	271,072	91,444	42,667	461,178
Выпущенные гарантии	32,884	666,517	92,640	106,000	46,140	1,299,189	2,243,370
Аккредитивы	70,105	534,154	669,260	-	-	-	1,273,519
Итого финансовые обязательства	7,249,234	5,098,352	7,495,572	12,212,861	7,786,024	7,721,166	47,563,209
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,398,264	2,763,911	(2,349,027)	(331,106)	(42,407)	152,636	1,592,271
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1,398,264	4,162,175	1,813,148	1,482,042	1,439,635	1,592,271	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

24 ПОЛИТКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востребов ания 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	5,601,186	-	-	-	-	-	5,601,186
Средства в других банках	148,127	324,311	372,726	621,215	-	392,813	1,859,192
Кредиты и авансы выданные клиентам	2,147,523	6,647,182	4,350,766	9,953,937	7,766,068	8,094,482	38,959,958
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,897	405,524	69,561	47,800	-	2,440	540,222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	38,024	-	-	38,024
Прочие финансовые активы	16,208	-	-	-	-	-	16,208
Итого финансовые активы	7,927,941	7,377,017	4,793,053	10,660,976	7,766,068	8,489,735	47,014,790
Обязательства							
Средства других банков	646,684	370,728	14	19,898	449,146	9,534	1,496,004
Средства клиентов	5,900,846	585,060	299,983	2,443,524	1,787,025	600,520	11,616,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,095	63,471	13,500	70,600	3,095,382	-	3,273,048
Прочие заемные средства	1,066,290	3,798,602	4,386,007	9,392,454	2,164,228	4,875,876	25,683,457
Прочие финансовые обязательства	60,986	-	-	-	-	-	60,986
Неиспользованные кредитные линии	48,534	108,872	51,981	164,553	136,384	8,182	518,506
Выпущенные гарантии	48,230	754,832	55,229	-	246,240	1,319,511	2,424,042
Аккредитивы	9,946	594,896	11,235	-	-	-	616,077
Итого финансовые обязательства	7,811,611	6,276,461	4,817,949	12,091,029	7,878,405	6,813,623	45,689,078
Разница между финансовыми активами и обязательствами	116,330	1,100,556	(24,896)	(1,430,053)	(112,337)	1,676,112	1,325,712
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	116,330	1,216,886	1,191,990	(238,063)	(350,400)	1,325,712	

Выше представленный 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.

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 Group, указывают, что эти счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

25. 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 на 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.

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

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

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой
Денежные средства и их эквиваленты				
- компании под общим контролем	1,477,030	26%	2,636,460	47%
Средства в других банках				
- компании под общим контролем	1,316,921	62%	1,327,746	71%
Кредиты и авансы клиентам				
- ключевой управленческий персонал	115	0%	269	0%
- значительные акционеры	4,991,019	12%	6,011,991	15%
- компании под общим контролем	4,798,381	12%	8,550,541	22%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной				
- значительные акционеры	280,590	23%	364,378	67%
- компании под общим контролем	-	0%	173,401	32%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- компании под общим контролем	-	0%	10,788	28%
Прочие активы				
- значительные акционеры	13,347	4%	9,814	3%
Средства других банков				
- компании под общим контролем	549,974	58%	1,194,253	80%
Средства клиентов				
- ключевой управленческий персонал	372	0%	1,204	0%
- значительные акционеры	4,308,779	35%	4,698,047	40%
- компании под общим контролем	746,014	6%	1,178,370	10%
Выпущенные долговые ценные				
- компании под общим контролем	12,588	0%	21,180	1%
- значительные акционеры	-	0%	-	0%
Прочие заемные средства				
- значительные акционеры	4,793,615	18%	4,617,668	18%
- компании под общим контролем	6,060	0%	145,443	1%
Прочие обязательства				
- значительные акционеры	163	0%	71	0%
- компании под общим контролем	-	0%	22,128	17%
Субординированный долг				
- компании под общим контролем	101,383	100%	-	0%

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»**
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)
(В миллионах узбекских сумов, если не указано иное)

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 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
Процентные доходы				
- ключевой управленческий персонал	26	0%	9	0%
- значительные акционеры	156,882	8%	125,212	8%
- компании под общим контролем	73,991	4%	208,791	14%
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал	(10)	0%	(24)	0%
- значительные акционеры	(178,251)	18%	(128,251)	17%
- компании под общим контролем	(113)	0%	(135,667)	18%
Создание резерва по кредитным убыткам по кредитам и авансам выданным клиентам				
- значительные акционеры	(37,486)	-12%	(14,116)	3%
Комиссионные доходы				
- значительные акционеры	4,343	2%	17,083	11%
- компании под общим контролем	5,375	3%	24,430	15%
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой				
- значительные акционеры	-	0%	17	0%
- компании под общим контролем	-	0%	2,035	8%
Прочие операционные доходы				
- значительные акционеры	202	1%	-	0%
- компании под общим контролем	36	0%	75	4%
Административные и прочие				
- ключевой управленческий персонал	(2,603)	1%	(1,540)	1%
- компании под общим контролем	(30,240)	7%	(38,142)	14%

Ниже представлена информация о выплатах касательно вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Зарплата и прочие премиальные выплаты	1,706	1,222
Премиальные выплаты	362	-
Расходы по социальному обеспечению	534	317
Итого	2,603	1,539

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В соответствии с Указом Президента от 2 августа 2018 г. № ПП-3895 «О мерах по созданию современных деловых центров «Business city» на территориях республики», на территории Международного Бизнес Центра Tashkent City строится головной офис Узпромстройбанка. Для финансирования этого проекта в июне 2021 года Группа подписала кредитное соглашение с консорциумом иностранных банков, включая Credit Suisse, Citibank, Eximbank of China и Raiffeisenbank, на общую сумму 122,3 миллиона долларов США. Сделка была проведена при содействии Credit Suisse, который выступил в качестве структурирующего банка, организатора и агента, Citibank, China Eximbank и Raiffeisenbank были привлечены в качестве организаторов, а страховая гарантия была предоставлена China Export Credit Insurance Corporation Sinosure.

14 сентября текущего года состоялась церемония подписания Соглашения о предоставлении Группе кредита в размере 75 миллионов долларов США Международной финансовой корпорацией (МФК). Кредит МФК, направленный на финансирование борьбы с изменением климата и увеличение кредитования малых и средних предприятий (МСП) в Узбекистане поддержит дальнейший процесс приватизации банка. Финансирование МФК, выраженное в узбекских сумах, предоставит банку доступ к долгосрочному финансированию в местной валюте, ограниченному на рынке из-за пандемии COVID-19, и поможет преобразовать банк с возможностью дальнейшей конвертации кредита МФК в акции банка.

14 сентября текущего года было подписано дополнительное соглашение с инвестиционной компанией «Frontera Capital» (Великобритания) о привлечении средств в национальной валюте для финансирования проектов малого и среднего бизнеса на сумму, эквивалентную 10 миллионов долларов США.