

Акционерное общество «Uzum Bank»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Кредиты и авансы клиентам	20
8. Инвестиционные ценные бумаги	20
9. Основные средства и активы в форме права пользования	21
10. Нематериальные активы	21
11. Налог на прибыль	22
12. Прочие активы	23
13. Средства клиентов	23
14. Обязательства по аренде	24
15. Прочие обязательства	24
16. Собственный капитал	24
17. Чистые процентные доходы	25
18. Чистые комиссионные доходы	25
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	26
20. Условные обязательства	26
21. Операции со связанными сторонами	27
22. Оценка справедливой стоимости	28
23. Управление рисками	29
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	35
25. Управление капиталом	35



Аудиторская организация ООО «KPMG Audit»
Международный Бизнес Центр
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А
Ташкент, Узбекистан 100084
+998 78 146 77 44
+997 78 146 77 45

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Uzum Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности акционерного общества «Uzum Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 29 мая 2023 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор,



Акционерное общество «Uzum Bank»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 3

подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком



Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- периодичность отчетов Департамента внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;

- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;

- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;

- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;



Акционерное общество «Uzum Bank»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Руководители задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А. А.
Партнер по проекту
АО ООО «KPMG Audit»



Саидов С. К.
Генеральный директор
АО ООО «KPMG Audit»

Квалификационный сертификат аудитора на право проведения аудиторских проверок банков № 35 от 28 ноября 2023 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан

г. Ташкент, Узбекистан

26 марта 2024 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	172 964	106 471
Средства в кредитных организациях	6	2 424	867
Кредиты клиентам	7	49 620	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8	36 710	—
Основные средства и активы в форме права пользования	9	35 713	41 220
Нематериальные активы	10	127 548	16 802
Текущие активы по налогу на прибыль	11	1 458	7 199
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	698	171
Прочие активы	12	31 968	19 026
Итого активы		459 103	191 756
Обязательства			
Средства клиентов	13	66 373	8 996
Обязательства по аренде	14	4 649	5 986
Прочие обязательства	15	122 895	60 290
Итого обязательства		193 917	75 272
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	200 000	100 000
Нераспределенная прибыль		65 186	16 484
Итого собственный капитал		265 186	116 484
Итого обязательства и собственный капитал		459 103	191 756

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Филиппович А.А.
Председатель Правления Банка

26 марта 2024 года




Корзик П.М.
зам. Председателя Правления

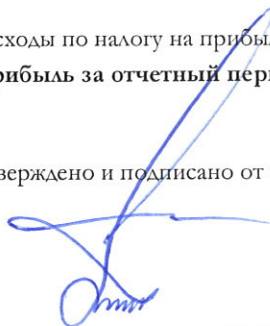
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	16 178	1 320
Процентные расходы	17	(1 029)	(425)
Чистые процентные доходы		15 149	895
Расходы по кредитным убыткам		(972)	(119)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		14 177	776
Комиссионные доходы, без учета кэшбэка	18	241 228	169 254
Кэшбэк	18	(39 349)	(29 699)
Чистые комиссионные доходы	18	201 879	139 555
Комиссионные расходы	18	(125 910)	(92 286)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		61 100	24 684
- переоценка валютных статей		(320)	87
Прочие доходы		21	-
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19	(90 075)	(51 938)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		60 872	20 878
Расходы по налогу на прибыль	11	(12 170)	(4 494)
Прибыль за отчетный период		48 702	16 384

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Филиппович А.А.
Председатель Правления Банка

26 марта 2024 года




Корзик П.М.
зам. Председателя Правления

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2021 года		20 000	100	20 100
Прибыль за год		–	16 384	16 384
Итого совокупный доход за год		–	16 384	16 384
Увеличение акционерного капитала	16	80 000	–	80 000
На 31 декабря 2022 года		100 000	16 484	116 484
Прибыль за год		–	48 702	48 702
Итого совокупный доход за год		–	48 702	48 702
Увеличение акционерного капитала	16	100 000	–	100 000
На 31 декабря 2023 года		200 000	65 186	265 186

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Филиппович А.А.
Председатель Правления Банка

26 марта 2024 года



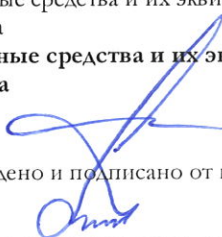
Корзик П.М.
зам. Председателя Правления

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в миллионах узбекских сум)


	Прим.	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 453	1 320
Проценты уплаченные		(449)	–
Комиссии полученные		239 118	169 003
Комиссии уплаченные		(165 187)	(92 513)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		60 468	24 684
Прочие полученные операционные доходы		23	–
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(74 340)	(45 337)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		73 084	57 157
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1 558)	(867)
Прочие активы		(12 459)	(20 789)
Кредиты клиентам		(50 000)	–
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		57 408	8 996
Средства кредитных организаций		–	(2 000)
Прочие обязательства		62 925	31 599
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		129 400	74 096
Уплаченный налог на прибыль		(7 027)	(11 864)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		122 373	62 232
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(120 914)	(46 401)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(33 984)	–
Поступления от реализации основных средств		1 443	–
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(153 455)	(46 401)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	16	100 000	80 000
Платежи по аренде	14	(2 570)	(1 873)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		97 430	78 127
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(4)	(3)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		149	609
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		66 493	94 564
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		106 471	11 907
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	172 964	106 471

Утверждено и подписано от имени руководства Банка


 Филиппович А.А.
 Председатель Правления Банка

26 марта 2024 года




 Корзик П.М.
 зам. Председателя Правления

Прилагаемые примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение

АО «Bank Apelsin» был учрежден 1 ноября 2021 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. АО «Bank Apelsin» осуществляет банковскую деятельность в соответствии с банковской лицензией № 88 от 1 ноября 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз»).

В 2022 году АО «Bank Apelsin» было переименовано в АО «Uzum Bank» (далее – «Банк»).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100015, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Фидокор, д. 30.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, единственным акционером Банка является Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (далее – «Материнская организация»). Конечным контролирующим бенефициаром Материнской организации является Джумаев Джасур Хуршидович.

Операционная среда

Страновые риски

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках установленных коллегиальным органом Банка лимитов, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Цены на многие товары остаются высокими. В 2023 году инфляция в Республике Узбекистан составила 8,8%, по данным ЦБ РУз.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «*Основные положения учетной политики*».

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум, если не указано иное.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Поправки к МСФО (IAS) 8 также уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что компания разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой. Так разработка учётной оценки включает в себя:

- выбор метода измерения (метода оценки) – например, метод оценки, используемый для измерения резерва под ожидаемые кредитные убытки; и
- выбор входных данных, которые будут использоваться при применении выбранного метода измерения – например, ожидаемые оттоки денежных средств для определения резерва по гарантийным обязательствам.

Последствия изменений в выборе методов измерения или входных данных являются изменениями в учетных оценках.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Банк применяет «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки» (Поправки к МСФО (IAS) 12), начиная с 1 января 2023 года. Поправки сужают сферу применения освобождения при первоначальном признании, чтобы исключить операции, которые приводят к возникновению равных и взаимно-компенсирующих временных разниц, например, при аренде или обязательствах по выводу из эксплуатации. В отношении аренды и обязательств по выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства необходимо будет признавать с начала самого раннего представленного сравнительного периода, при этом любой совокупный эффект признается как корректировка нераспределенной прибыли или другого компонента капитала на эту дату. Ко всем остальным операциям поправки применяются после начала самого раннего представленного периода.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и средства в прочих кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и прочие финансовые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	7-12
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Банк определяет следующие основные источники комиссионного дохода:

- комиссионный доход за осуществление P2P переводов и трансграничных переводов;
- комиссионный доход за предоставление услуг эквайринга.

Комиссионный доход, получаемый в виде вознаграждения, связан с оказанием услуг по переводу денежных средств и платежей через систему и приложение «UZUM Bank», где Банк действует в качестве агента, а не принципала. При решении вопроса о том, каким образом следует разграничивать действия в качестве агента и принципала, руководство исходило из того, что при оплате товаров или услуг к Банку не переходит право собственности на данные товары или услуги, и он не несет ответственности в отношении проданных товаров или услуг. Банк не может менять цену товара или услуги, установленную принципалом.

Комиссионный доход признается за вычетом скидок, возвратов денежных средств (кэшбек), налога на добавленную стоимость и прочих обязательных платежей.

У Банка имеется программа лояльности, в рамках которой пользователи системы и приложения «UZUM Bank» получают кэшбек за транзакции, совершенные через приложение и систему «UZUM Bank», которые дают им право на получение денежных средств в виде электронных денег на личный электронный кошелек в приложении пользователя. Уменьшение комиссионного дохода в отношении начисленного и выплаченного кэшбека признается в момент, когда транзакция совершена.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с пользователями, включая соответствующую политику признания комиссионного дохода:

Тип дохода	Характер обязанностей к исполнению	Признание комиссионного дохода
Комиссионный доход по P2P переводам и трансграничным переводам	Услуга представляет собой оказание удаленных банковских услуг юридическим и физическим лицам, являющимся пользователями приложения «UZUM Bank» а также для списания, зачисления или перевода средств со счетов таких пользователей.	Комиссионный доход признается в момент времени при осуществлении транзакции. Комиссионный доход рассчитывается исходя из объема обработанных платежей.
Комиссионный доход по эквайрингу	Услуга представляет собой прямое подключение продавца товаров или услуг к системе «UZUM Bank» для получения платежей в обмен на услуги и товары, предоставленные пользователям (покупателям). Продавец обязуется выплачивать комиссионное вознаграждение, которое выражается в виде комиссионной ставки, применяемой к обороту.	Комиссионный доход признается в момент времени при осуществлении транзакции. Комиссионный доход рассчитывается исходя из объема обработанных платежей.

В связи с тем, что по всем направлениям предоставляемых Банком услуг, комиссионный доход признается в момент оказания услуги, у Банка отсутствуют активы или обязательства к исполнению по договорам.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУз:

<i>Дата</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82
31 декабря 2022 года	11 225,46	11 961,85

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств используя статистику по ставкам срочных депозитов банковских клиентов.

(в миллионах узбекских сум)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	148 490	78 558
Остатки средств на текущих счетах в прочих финансовых организациях без кредитного рейтинга	20 542	17 166
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+ до В-»	617	10 750
Срочные депозиты в кредитных организациях с кредитным рейтингом от «В+» до «В-», размещенные на срок до 90 дней	3 319	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	172 964	106 471

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

	<i>ОКУ</i>
На 31 декабря 2022 года	3
Чистое изменение ОКУ	1
На 31 декабря 2023 года	4

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в кредитных организациях представлены обязательным резервом в ЦБ РУз на сумму 2 424 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 867 миллионов сум).

Обязательный резерв в ЦБ РУз представлен беспроцентным денежным депозитом, сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Республики Узбекистан предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам	50 000	-
Начисленные проценты к получению по кредитам	230	-
Итого кредиты и авансы клиентам	50 230	-
Резерв под ОКУ	(610)	-
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под ОКУ	49 620	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты и авансы клиентам отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и не являются просроченными.

Увеличение валовой балансовой стоимости в течение 2023 года произошло в связи выдачей 3 кредитов, предоставленных небанковской финансовой организации, на общую сумму 50 000 миллионов сум, классифицированных в Стадию 1.

	<i>ОКУ</i>
На 31 декабря 2022 года	-
Новые созданные активы	610
На 31 декабря 2023 года	610

(в миллионах узбекских сум)

8. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на балансе Банка:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные облигации, выпущенные Министерством Экономики и Финансов Республики Узбекистан	34 235	–
Начисленные проценты к получению по ценным бумагам	2 496	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	36 731	–
Резерв под ОКУ	(21)	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	36 710	–

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и не являются просроченными.

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Активы в форме права пользования (здания)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	–	369	–	–	369
Поступления	4 128	1 474	29 106	7 434	42 142
На 31 декабря 2022 года	4 128	1 843	29 106	7 434	42 511
Поступления	500	–	1 092	–	1 592
Ввод в эксплуатацию	28 498	–	(28 498)	–	–
Модификации	–	–	–	228	228
Выбытия	(17)	–	(1 426)	–	(1 443)
На 31 декабря 2023 года	33 109	1 843	274	7 662	42 888
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2021 года	–	–	–	–	–
Начисленная амортизация	(109)	(301)	–	(881)	(1 291)
На 31 декабря 2022 года	(109)	(301)	–	(881)	(1 291)
Начисленная амортизация	(3 018)	(369)	–	(2 500)	(5 887)
Выбытия	3	–	–	–	3
На 31 декабря 2023 года	(3 124)	(670)	–	(3 381)	(7 175)
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2022 года	4 019	1 542	29 106	6 553	41 220
На 31 декабря 2023 года	29 985	1 173	274	4 281	35 713

(в миллионах узбекских сум)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	5 469	9 956	15 425
Поступления	3 818	1 074	4 892
На 31 декабря 2022 года	9 287	11 030	20 317
Поступления	119 136	186	119 322
На 31 декабря 2023 года	128 423	11 216	139 639
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2021 года	–	–	–
Начисленная амортизация	(1 471)	(2 044)	(3 515)
На 31 декабря 2022 года	(1 471)	(2 044)	(3 515)
Начисленная амортизация	(6 364)	(2 212)	(8 576)
На 31 декабря 2023 года	(7 835)	(4 256)	(12 091)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	7 816	8 986	16 802
На 31 декабря 2023 года	120 588	6 960	127 548

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	12 697	4 665
Уменьшение отложенного налога на прибыль – возникновение и восстановление временных разниц	(527)	(171)
Расход по налогу на прибыль	12 170	4 494

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога для банков в 2023 году составила 20% (2022 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	60 872	20 878
Теоретический расход по налогу на прибыль (по ставке 20%)	12 174	4 176
Невычитаемые расходы (необлагаемые доходы)	(4)	318
Расход по налогу на прибыль	12 170	4 494

(в миллионах узбекских сум)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе</i>		
	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты и авансы клиентам	–	(107)	(107)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	4	4
Основные средства и активы в форме права пользования	(1 311)	355	(956)
Прочие активы	22	334	356
Обязательства по аренде	1 197	(163)	1 034
Прочие обязательства	263	104	367
Отложенные налоговые активы	171	527	698

	<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе</i>		
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Основные средства и активы в форме права пользования	–	(1 311)	(1 311)
Прочие активы	–	22	22
Обязательства по аренде	–	1 197	1 197
Прочие обязательства	–	263	263
Отложенные налоговые активы	–	171	171

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Взаиморасчеты с платежными системами	13 545	18 167
Комиссионные к получению	2 360	251
Резерв под ОКУ	(462)	(112)
Итого прочих финансовых активов	15 443	18 306
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	12 566	698
Предоплата за оборудование и товары	3 959	22
Итого прочих нефинансовых активов	16 525	720
Итого прочих активов	31 968	19 026

(в миллионах узбекских сум)

13. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные и бюджетные организации	55 934	–
Средства юридических лиц	1 589	5 731
Средства физических лиц	8 850	3 265
Итого средства клиентов	66 373	8 996

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства государственных и бюджетных организаций представлены средствами Государственного налогового комитета РУз, предназначенными для выплаты налогового кэшбэка физическим лицам, согласно ПП-471 от 30.12.2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства юридических лиц представлены эмитированными средствами в электронной форме, применимыми в качестве средства платежа в системе электронных денег на сумму 1 589 миллионов сум.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства физических лиц представлены кэшбэком в электронной форме на сумму 8 850 миллионов сум.

14. Обязательства по аренде

У Банка имеется договор аренды нежилого помещения, в котором расположен головной офис Банка. Срок аренды нежилого помещения составляет 3 года. Обязательства Банка по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемый актив. Банк имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок.

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	5 986	–
Поступления	228	7 434
Начисление процентов	1 005	425
Платежи	(2 570)	(1 873)
На 31 декабря	4 649	5 986

В 2023 году общий отток денежных средств по договорам аренды составил 2 570 миллиона сум (2022 год: 1 873).

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по эквайрингу	17 381	46 253
Расчеты по денежным переводам	100 450	10 985
Обязательства перед Материнской организацией	3 084	1 713
Прочие финансовые обязательства	520	24
Прочие финансовые обязательства	121 435	58 975
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по услугам	1 460	–
Начисленные расходы по бонусам	–	1 315
Прочие нефинансовые обязательства	1 460	1 315
Итого прочих обязательств	122 895	60 290

(в миллионах узбекских сум)

16. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Количество акций	% от общего оплаченного капитала	Количество акций	% от общего оплаченного капитала
Обыкновенные акции				
Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»	200 000 000	100,00	100 000 000	100,00
	200 000 000	100,00	100 000 000	100,00

В 2023 году было принято решение о выпуске обыкновенных акций Банка в количестве 100 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 сум, которые были полностью оплачены.

В 2023 и 2022 годах, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

17. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
Депозиты в других банках	2 252	1 320
Государственные облигации	3 299	–
Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам	1 036	–
Сделки обратного РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков	9 591	–
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	16 178	1 320
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(1 005)	(425)
Процентные расходы по депозитам других банков	(24)	–
Итого процентных расходов	(1 029)	(425)
Чистые процентные доходы	15 149	895

(в миллионах узбекских сум)

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Р2Р	124 047	93 905
Эквайринг	96 769	59 230
Трансграничные переводы	13 269	5 855
Агентское вознаграждение от материнской организации	5 505	10 233
Прочее	1 638	31
Комиссионные доходы, без учета кэшбэка	241 228	169 254
Кэшбэк	(39 349)	(29 699)
Чистые комиссионные доходы	201 879	139 555
Расходы Р2Р	(83 875)	(42 320)
Расходы эквайринг	(24 905)	(41 689)
Расходы трансграничные переводы	(11 053)	(8 227)
Расходы прочее	(6 077)	(50)
Комиссионные расходы	(125 910)	(92 286)
Чистые комиссионные доходы	75 969	47 269

Банк изменил презентацию Комиссионных расходов, относящихся к кэшбэку, выделив их из состава Комиссионных расходов в отдельную статью Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Заработная плата и премии	32 961	20 122
Отчисления на социальное обеспечение	3 838	2 368
Итого расходов на персонал	36 799	22 490
Реклама	25 598	19 292
Амортизация (Примечание 9, 10)	14 463	4 806
Связь	5 633	1 930
Оплата юридических и аудиторских услуг	1 872	57
Представительские расходы	1 612	509
Оплата консалтинговых услуг	791	24
Канцелярские товары	771	674
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	631	381
Ремонт	622	340
Расходы по содержанию транспортных средств	228	253
Командировочные расходы	149	263
Поддержка информационных систем	—	340
Прочее	906	579
Итого операционных расходов	90 075	51 938

(в миллионах узбекских сум)

20. Условные обязательства

Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Узбекистан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок, сделанных руководством.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за 2023 год:

- Инфляция: 8,8% (2022 год: 12,3%);
- Рост ВВП: 6% (2022 год: 5,7%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14,0% (2022 год: 15,0%).

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальные налоги и других налогов. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет подтверждена контролирующими органами.

(в миллионах узбекских сум)

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 319	158	10 298	–
Кредиты и авансы клиентам (24% годовых, UZS)	–	49 620	–	–
Обязательства				
Прочие обязательства	3 084	5 085	1 713	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2023 год		2022 год	
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 172	1 036	1 320	–
Комиссионные доходы	5 505	8 603	10 233	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	11 620	4 183
Отчисления на социальное обеспечение	1 394	502
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	13 014	4 685

22. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

(в миллионах узбекских сум)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	172 964	–	172 964	172 964
Средства в кредитных организациях	–	2 424	–	2 424	2 424
Кредиты клиентам	–	–	49 620	49 620	49 620
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	36 710	–	36 710	36 710
Прочие финансовые активы	–	–	15 443	15 443	15 443
Средства клиентов	–	–	66 373	66 373	66 373
Обязательства по аренде	–	–	4 649	4 649	4 649
Прочие обязательства	–	–	122 895	122 895	122 895

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	106 471	–	106 471	106 471
Средства в кредитных организациях	–	867	–	867	867
Прочие финансовые активы	–	–	18 306	18 306	18 306
Средства клиентов	–	8 996	–	8 996	8 996
Обязательства по аренде	–	–	5 986	5 986	5 986
Прочие финансовые обязательства	–	–	58 975	58 975	58 975

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, утверждение показателей аппетита к риску.

Правление

Обязанность Правления заключается в общем управлении банковскими рисками, распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, а также отвечает за обеспечения соблюдения структурными подразделениями банка локальных актов банка и выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков Наблюдательным Советом.

Управление рисками

Департамент по управлению рисками разрабатывает и принимает участие в разработке локальных актов Банка по управлению рисками, в том числе показателей аппетита к риску, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов по рискам, проводит стресс-тестирование.

Комплаенс контроль

Департамент комплаенс - контроля осуществляет функции по внутреннему контролю в части эффективного выявления и пресечения операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс контроля и управления рисками в части соблюдения банком или его работниками действующего законодательства, предписаний Центрального банка Республики Узбекистан и требований локальных актов Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения банковских операций.

Казначейство

Департамент казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности, риск финансирования и рыночный риск Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению/Наблюдательному Совету Банка и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Расчет резервов по Национальным стандартам бухгалтерского учета осуществляется программным способом, при этом на основе результатов индивидуального мониторинга и заключений подразделения мониторинга по кредитам, в случае необходимости по решению уполномоченного органа создаются дополнительные резервы. Ежеквартально Наблюдательный Совет и Правление получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. Ежемесячно Правление получает подробный отчет о кредитном риске и риске ликвидности, в том числе в рамках ежеквартального отчета о рисках.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина подверженной риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной риску дефолта на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)**

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому активу произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда предусмотренные договором выплаты просрочены более чем на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В соответствии с политикой Банка финансовые активы считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
AA+ до AAA AA	Высокий рейтинг	0-0,06%
A+ до AA- A-		
BBB+ BBB BBB- BB+	Стандартный рейтинг	0,06-0,42%
BB- до BB B- до B+		
CCC CCC-	Ниже стандартного	0,42-34,50%
D		

Информация о рейтингах, присвоенных контрагентам, представлена в *Примечании 5*.

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Определение дефолта и выздоровления (продолжение)***Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых активов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	РУз	Другие страны	Итого	РУз	Другие страны	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	172 964	—	172 964	106 471	—	106 471
Средства в кредитных организациях	2 424	—	2 424	867	—	867
Кредиты клиентам	49 620	—	49 620	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	36 710	—	36 710	—	—	—
Прочие финансовые активы	8 492	6 951	15 443	17 136	1 170	18 306
Итого финансовых активов	270 210	6 951	277 161	124 474	1 170	125 644
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	66 373	—	66 373	8 996	—	8 996
Обязательства по аренде	4 649	—	4 649	5 986	—	5 986
Прочие финансовые обязательства	23 251	98 184	121 435	58 975	—	58 975
Итого финансовых обязательств	94 273	98 184	192 457	73 957	—	73 957
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	175 937	(91 233)	84 704	50 517	1 170	51 687

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Риск ликвидности контролируется Казначейством Банка и Департаментом по управлению рисками.

(в миллионах узбекских сум)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

31 декабря 2023 года	До востребования и					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Средства клиентов	66 373	–	–	–	–	66 373	66 373
Обязательства по аренде	–	545	2 726	2 181	–	5 452	4 649
Прочие финансовые обязательства	121 435	–	–	–	–	121 435	121 435
Итого недисконтированные финансовые обязательства	187 808	545	2 726	2 181	–	193 260	192 457

31 декабря 2022 года	До востребования и		От 3 месяцев		Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	до 1 года	От 1 до 5 лет			
Средства клиентов	8 996	–	–	–	–	8 996	8 996
Обязательства по аренде	–	180	2 310	5 132	–	7 622	5 986
Прочие финансовые обязательства	58 975	–	–	–	–	58 975	58 975
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67 971	180	2 310	5 132	–	75 593	73 957

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РУз. Позиции отслеживаются ежедневно.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах узбекских сум)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	172 964	–	172 964	106 471	–	106 471
Средства в кредитных организациях	2 424	–	2 424	867	–	867
Кредиты клиентам	–	49 620	49 620	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	36 710	–	36 710	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	35 713	35 713	–	41 220	41 220
Нематериальные активы	–	127 548	127 548	–	16 802	16 802
Текущие активы по налогу на прибыль	1 458	–	1 458	7 199	–	7 199
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	698	698	–	171	171
Прочие активы	31 968	–	31 968	19 026	–	19 026
Итого активы	245 524	213 579	459 103	133 563	58 193	191 756
Обязательства						
Средства клиентов	66 373	–	66 373	8 996	–	8 996
Обязательства по аренде	4 649	–	4 649	2 490	3 496	5 986
Прочие обязательства	122 895	–	122 895	60 290	–	60 290
Итого обязательства	193 917	–	193 917	71 776	3 496	75 272
Чистая позиция	51 607	213 579	265 186	61 787	54 697	116 484

25. Управление капиталом

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

Согласно Постановлению ЦБ РУз №2693 «Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков», зарегистрированному Министерством Юстиции 6 июля 2015 года (далее – «Постановление»), и дополнению к нему, в банках:

- Минимальное значение К1 установлено в размере 13,0%;
- Минимальное значение К2 установлено в размере 10,0 %, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0% от взвешенных по риску активов.

(в миллионах узбекских сум)

25. Управление капиталом (продолжение)

Согласно Постановлению от 5 апреля 2023 года №2693-10 установлено требование действующим банкам довести минимальный размер уставного капитала до 500 миллиардов сум с условием формирования до 1 января 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением.

В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, рассчитанного на основании требований Постановления:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1 уровня	226 214	100 131
Капитал 2 уровня	38 815	20 439
Итого капитал	265 029	120 570
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	279 692	117 496
Коэффициент К1	94,76%	102,62%
Коэффициент К2	80,88%	85,22%