

**АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-  
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»  
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Консолидированная финансовая  
отчетность и Аудиторское  
заключение за год, закончившийся  
31 декабря 2022 года**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-111



## Аудиторское заключение независимого аудитора

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

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г.;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражение мнения

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

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

### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Узбекистана.



## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 41,600 миллион узбекских сумов («УЗС»), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели комплексный аудит финансовой отчетности Банка, а также существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

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

#### Существенность

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

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

**Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом**

41,600 миллион УЗС

**Как мы ее определили**

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.



### Обоснование примененного уровня существенности

Мы определили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности Группы и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

### Ключевые вопросы аудита

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

#### Ключевые вопросы аудита

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

Мы рассматривали обесценение кредитов и авансов клиентам как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью остатков кредитов и авансов клиентам и сложными стандартами финансовой отчетности, которые требуют значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ключевые области суждения включали:

- Классификация кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Ключевые оценки и допущения при моделировании, используемые для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и подверженности риску в случае дефолта;
- Предполагаемые будущие денежные потоки по кредитам, которые оценивались на индивидуальной основе.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и

Учитывая важность для Группы кредитов, предоставленных Банком, нижеследующее относится к нашим процедурам в отношении Банка.

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

- Мы оценили методологии и модели для расчета резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы провели оценку разработки и проверили на выборочной основе операционную эффективность контролей по процессам, определяющим просроченные кредиты.
- На выборочной основе мы проанализировали значительные кредиты и авансы корпоративным клиентам, в том числе государственным и муниципальным организациям, которые не были идентифицированы руководством как имеющие значительное увеличение кредитного риска или дефолтные, и сформировали наше собственное суждение относительно того, является ли это соответствующим.



### Ключевые вопросы аудита

Примечание 36 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности предоставляют детальную информацию о резерве под кредитные убытки.

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- На выборочной основе мы протестировали сегментацию и распределение по этапам корпоративных кредитов и кредитов физическим лицам.
- На выборочной основе мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ для коллективной оценки резервов. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, а также перерасчет вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска в случае дефолта.
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;
- Мы выполнили подробные аналитические процедуры по расчету ОКУ с разбивкой по этапам, сегментам, валюте и срокам погашения.
- Для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на выборочной основе мы оценили предполагаемые будущие денежные потоки Банка на основе различных сценариев и ключевых допущений, включая сроки взыскания залога. Мы оценили актуальность использованных сценариев и их вероятность, а также расчет приведенной стоимости денежных потоков.
- Мы в целом проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных, сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели.
- Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации на соответствие МСФО.

### Как мы разработали объем нашего аудита Группе

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



В состав Группы входят Банк и 13 дочерних организаций, и ведение бухгалтерского учета ведется централизованной группой бухгалтерского учета для всей Группы. Наши аудиторские процедуры включали аудит этих организаций совместно с Банком. Дочерние организации представляют приблизительно 0,28% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 0,22% от общего совокупного дохода Группы за период. Мы сосредоточили нашу аудиторскую работу на значительных остатках и операциях, превышающих уровни существенности, рассчитанные для каждого компонента.

### Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

### Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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



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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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



консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

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

## Отчет о прочих законодательных и нормативных требованиях

### 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 2022 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 утвержденным Банком внутренних политик, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

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 отношениях его консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с МСФО.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

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 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

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 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- Периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2022 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным советом Банка и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;



- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создана службы информационной безопасности, а политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- Отчеты службы информационной безопасности, предоставленные Председателю правления Банка в течение 2022 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- Действующая по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, такими как кредитный риск, риск ликвидности, рыночных риск, операционный риск, риск мошенничества, риск несоответствия законодательству, риск дестабилизации бизнеса и сбоя системы/ИТ риск, а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- По состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- Периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков, системы управления рисками и рекомендаций по улучшению;
- По состоянию на 31 декабря 2022 года Наблюдательный совет и руководство Банка были ответственны за соблюдение Банком предельных значений рисков и адекватности капитала, установленными внутренними документами Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2022 года на периодической основе Наблюдательный совет и руководство Банка обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, а также 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.



Отабек Абдукодиров,  
Врио генерального директора

Квалификационный сертификат  
аудитора № 05618  
от 28 июля 2017 г., выданный  
Министерством финансов  
Республики Узбекистан

Сертификат аудитора № 9/19

от 27 августа 2018 г., выданный  
Центральным банком  
Республики Узбекистан

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

Ташкент, Узбекистан

17 мая 2023 г.



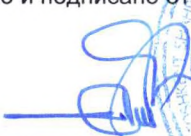
**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

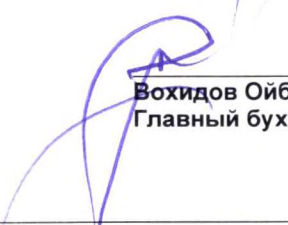
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.**

(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7,119,489	8,196,652
Средства в других банках	8	1,843,415	1,956,303
Кредиты и авансы клиентам	9	48,420,489	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	10	2,678,571	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	42,007	48,136
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	35,834	29,726
Основные средства и нематериальные активы	13	2,082,504	1,276,363
Предоплата по текущему налогу на прибыль	30	251,647	45,778
Отложенный налоговый актив	30	194,962	202,125
Страховые активы	26	20,336	12,964
Прочие активы	14	279,366	310,704
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	223,345	48,602
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>63,191,965</b>	<b>55,731,916</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	16	3,895,719	1,392,977
Средства клиентов	17	15,328,819	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3,361,256	3,317,817
Прочие заемные средства	19	32,241,760	30,130,776
Деривативные финансовые обязательства	34	115,533	-
Страховые обязательства	27	117,348	84,813
Прочие обязательства	20	240,326	197,421
Субординированный долг	21	330,560	101,771
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>55,631,321</b>	<b>48,787,115</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	4,640,011	4,640,011
Нераспределенная прибыль		2,905,010	2,284,458
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,490	14,132
Чистые активы, относящиеся к акционерам Банка		7,559,511	6,938,601
Неконтролирующая доля участия		1,133	6,200
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>7,560,644</b>	<b>6,944,801</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>63,191,965</b>	<b>55,731,916</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 17 мая 2023 года.

  
**Аннакличев Сахи**  
Председатель Правления

  
**Вохидов Ойбек**  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 114 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности




**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

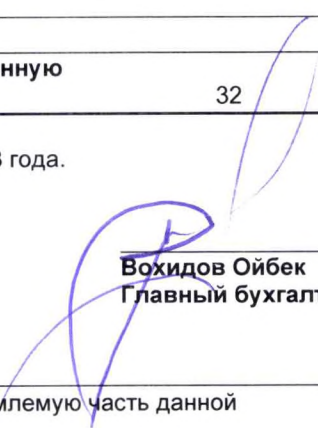
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в миллионах узбекских сумов, за исключением прибыли за акцию, которая выражается в узбекских суммах)

	Прим.	2022	2021
Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки	24	5,069,393	4,155,398
Прочие аналогичные доходы	24	29,198	32,024
Процентные расходы	24	(2,626,371)	(2,067,905)
Чистый процентный доход до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам		2,472,220	2,119,517
Создание резерва по кредитным убыткам по кредитам и авансам, выданным клиентам	9	(925,158)	(420,937)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1,547,062</b>	<b>1,698,580</b>
Комиссионные доходы	25	443,690	386,074
Комиссионные расходы	25	(126,413)	(110,483)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(41,514)	8,119
Доходы за вычетом убытков от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которая не привела к прекращению признания		(44 035)	(52 339)
Прибыли за вычетом убытков от финансовых деривативов		(100 848)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		185,776	(4,262)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		337,768	170,935
Доходы от страховых операций	26	86,724	80,881
Расходы от страховых операций	26	(49,065)	(36,331)
Изменение страховых резервов, нетто	27	(25 163)	(32 235)
Доходы по дивидендам		4,741	4,920
Прочие операционные доходы	28	16,482	40,866
Возмещение/(резерв) под кредитные убытки по прочим активам		8,521	(34,145)
Обесценение активов, предназначенных для продажи	15	(46,267)	(5,586)
Административные и прочие операционные расходы	29	(1,366,177)	(1,044,146)
Доля результатов от ассоциированных предприятий		703	722
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>831,985</b>	<b>1,071,570</b>
Расходы по налогу на прибыль	30	(211,433)	(214,582)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>620,552</b>	<b>856,988</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от пересчета справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		448	935
Налоговый эффект		(90)	(187)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>358</b>	<b>748</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>620,910</b>	<b>857,736</b>
<b>Относящийся к:</b>			
- Акционерам Банка		620,555	856,989
- Неконтролирующей доле участия		(3)	(1)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>620,552</b>	<b>856,988</b>
<b>Относящаяся к:</b>			
- Акционерам Банка		620,913	857,737
- Неконтролирующей доле участия		(3)	(1)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>620,910</b>	<b>857,736</b>
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	32	<b>2.54</b>	<b>3.51</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 17 мая 2023 года.

  
Аннакличев Сахи  
Председатель Правления

  
Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 13 по 114 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

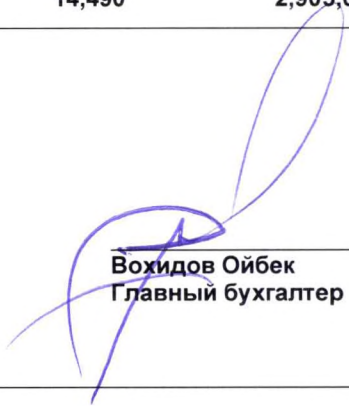
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах узбекских сумов)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<b>1 января 2021 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>13,384</b>	<b>1,427,469</b>	<b>-</b>	<b>6,080,864</b>
Прибыль за период	-	-	856,989	(1)	856,988
Прочий совокупный доход за период	-	748	-	-	748
Итого совокупный доход за период	-	748	856,989	(1)	857,736
Дивиденды выплаченные	-	-	-	6,201	6,201
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>14,132</b>	<b>2,284,458</b>	<b>6,200</b>	<b>6,944,801</b>
Прибыль за период	-	-	620,555	-	620,555
Прочий совокупный доход за период	-	358	-	-	358
Итого совокупный доход за период	-	358	620,555	-	620,913
Неконтролирующая доля участия, возникающая при приобретении дочерней организации	-	-	(3)	(5,067)	(5,070)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>4,640,011</b>	<b>14,490</b>	<b>2,905,010</b>	<b>1,133</b>	<b>7,560,644</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 17 мая 2023 года.

  
Аннакличев Сахи  
Председатель Правления

  
Вохидов Ойбек  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 114 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в миллионах узбекских сумов)

	Прим.	2022	2021
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4,702,503	3,763,742
Проценты уплаченные		(3,091,478)	(2,015,843)
Комиссии полученные		443,690	387,712
Комиссии уплаченные		(126,413)	(110,483)
Доходы от финансовых деривативов полученные		68,139	-
Доходы от страховых операций полученные		86,724	80,881
Расходы от страховых операций уплаченные		(49,065)	(36,331)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		337,768	170,935
Прочие операционные доходы полученные		10,756	47,066
Расходы на содержание персонала уплаченные		(758,767)	(642,027)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(441,911)	(331,545)
Налог на прибыль уплаченный		(410,229)	(236,674)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>		<b>771,717</b>	<b>1,077,433</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение:</i>			
по средствам в других банках		(25,843)	(93,429)
по кредитам и авансам клиентам		(5,786,506)	(3,185,279)
по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1,601,126)	(538,528)
по прочим активам		(17,990)	(13,302)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение):</i>			
по средствам других банков		359,978	(156,390)
по средствам клиентов		1,780,630	1,731,312
по прочим обязательствам		(14,207)	11,955
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(4,533,347)</b>	<b>(1,166,228)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,077)	(7,593)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,654	341
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(931,467)	(536,628)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		67,566	4,205
Доход от выбытия активов, переданных в собственность за неплатежи		(124,078)	(25,972)
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		(5,405)	(28,011)
Дивиденды полученные		4,741	4,920
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(982,066)</b>	<b>(588,738)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления заемных средств от других банков		2,447,336	411,116
Погашение заемных средств от других банков		(334,155)	(381,937)
Поступления прочих заемных средств		11,148,736	11,826,214
Погашение прочих заемных средств		(9,334,820)	(8,391,815)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	10,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(82,690)	(81,310)
Поступления от прочего субординированного долга		235,851	100,000
Дивиденды, выплаченные		(1,146)	274
<b>Чистые денежные средства, использованные от финансовой деятельности</b>		<b>4,079,112</b>	<b>3,492,542</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		359,138	857,890
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1,077,163)</b>	<b>2,595,466</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	8,196,652	5,601,186
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>7,119,489</b>	<b>8,196,652</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 17 мая 2023 года.

**Аннакличев Сахи**  
Председатель Правления

**Вохидов Ойбек**  
Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

**1. ВВЕДЕНИЕ**

АКБ «Узбекский промышленно-строительный банк» (далее «Банк») зарегистрирован в 1991 году и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Он зарегистрирован в Узбекистане для осуществления банковской и валютной деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 17, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБРУ») 21 декабря 2021 г. (вместо лицензии № 17, выданной 25 января 2003 г. и № 25, выданной ЦБРУ 29 января 2005 года на осуществление банковских операций и генеральной лицензии на осуществление операций с иностранной валютой, соответственно).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и выдача кредитов и гарантий. Банк принимает депозиты от юридических лиц и физических лиц, выдает кредиты и переводит платежи. Банк осуществляет свою деятельность в головном офисе в г. Ташкенте и 87 центрах банковского обслуживания на территории Республики Узбекистан на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 г.: 44 филиалов).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной законом № 360х-II «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. 28 ноября 2008 года Президент Республики Узбекистан выпустил Постановление № УП-4057, постановляющее, что в случае отзыва у банка лицензии, Фонд гарантирования вкладов граждан в банках гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита.

По состоянию на 31 декабря 2022 года число сотрудников Банка составляло 3,759 сотрудников (2021 г.: 3,841 сотрудник).

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Республика Узбекистан, 100000 г. Ташкент, ул. Шахрисабз, 3.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк включил следующие компании в данную консолидированную финансовую отчетность («Группа»):

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2022 г. %	31 декабря 2021 г. %	
<b>Прямое владение банка в дочерних организациях:</b>				
ООО «SQB Capital»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «SQB Insurance»	Узбекистан	100	100	Страхование
<b>Косвенное владение банка в дочерних организациях через ООО «SQB Capital»</b>				
ООО «SQB Securities»	Узбекистан	100	100	Управление активами
ООО «SQB Construction»	Узбекистан	100	100	Строительство
ООО «SQB Consulting»	Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО «New Zomin Plaza»	Узбекистан	100	-	Гостиничный бизнес
<b>Косвенное владение банка в дочерних организациях через ООО «SQB Construction»</b>				
ООО «Radius Serebro and Capital»	Узбекистан	99.76	99	Строительные материалы
ООО «Big Peak 777 and Capital»	Узбекистан	99.88	99	Строительство материалов
ООО «Malik Muxammad Ali Fayz and Capital»	Узбекистан	99.99	99	Строительные материалы
ООО «Parizod Mexr and Capital»	Узбекистан	99.85	99	Строительные материалы
ООО «Penoplast Surkhon and Capital»	Узбекистан	100	80	Строительные материалы
ООО «Yuksalish Fayz Farovon and Capital»	Узбекистан	100	99	Строительные материалы
ООО «Go`zal Madina Omad»	Узбекистан	99.3	-	Строительные материалы



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

## 1. Введение (продолжение)

В 2021 году в соответствии с Указом Президента-6244 «О дополнительных мерах по увеличению промышленной мощности регионов» создано семь предприятий. Все компании были консолидированы в финансовой отчетности Группы. Данные компании будут служить цели повышения промышленной энергетики регионов за счет реализации проектов по производству строительных материалов. По состоянию на 31 декабря 2022 года общий объем капитальных вложений во вновь созданные дочерние компании составил 128,787 миллионов УЗС.

В таблице ниже представлены доли акционеров в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан является 100% государственным фондом. Таким образом, конечным акционером Группы является Правительство Республики Узбекистан.

<i>Акционеры</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	82,09%	82,09%
Министерство финансов Республики Узбекистан	13,06%	13,06%
Прочие юридические и физические лица	4,85%	4,85%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА ГРУППЫ.** Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, низкий уровень ликвидности на рынках долговых обязательств и акций. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане особенно подвержен влиянию местных политических, законодательных, фискальных и нормативных изменений. Крупнейшие узбекские банки контролируются государством и выступают в качестве рычага правительства для развития экономики страны. Правительство распределяет средства из бюджета страны, которые через банки направляются в различные государственные агентства и прочие государственные и частные компании.

В 2022 году Узбекистан продемонстрировал следующие ключевые экономические показатели:

- Инфляция: 12.2% (2021: 10.7%)
- Рост ВВП 5.4% (2021: 7.4%).
- Официальные обменные курсы: 31 декабря 2022 г.: 1 доллар США = 11,225.46 сум (31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10,837.66 сум).
- Ставка рефинансирования ЦБ: 14-15% (2021: 14%).

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

Регулятор проводит политику таргетирования инфляции, направленную на достижение 5% к концу 2023 года и усреднение этого уровня в течение длительного периода. Ожидается, что это будет достигнуто в значительной степени за счет ужесточения требований к ликвидности, что должно сузить денежную базу и кредитные портфели банков.

По итогам 2022 года уровень инфляции увеличился в годовом исчислении до 12,3% против 10,9% за аналогичный период прошлого года.

### **Влияние геополитических событий в мире**

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной были объявлены многочисленные санкции против Российской Федерации со стороны большинства западных стран. Эти санкции призваны оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на валютных рынках, а также волатильности сумов по отношению к доллару США и ЕВРО.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
(продолжение)**

В целях снижения влияния внешней среды на экономику Республики Узбекистан 17 марта 2022 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан повысило ставку рефинансирования ЦБРУ на 3% до 17%. В июне 2022 года, а затем в июле 2022 года, после некоторого снижения степени влияния внешней среды на экономику, Правление Центрального банка Узбекистана снизило ставку рефинансирования ЦБРУ до 16% и 15%, соответственно. Последующее изменение ставки рефинансирования ЦБРУ раскрыто в Примечании 39.

17 мая 2023 г. в связи с геополитическими событиями вокруг Украины и России обменный курс доллара США по отношению к суму был ослаблен до 11,420.03 (2021 г.: 10,837.66).

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости за исключением некоторых финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность для целей регулирования в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями («БЗУ»), которые находятся в процессе унификации для отражения МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских книгах и отчетах Группы, скорректированных и реклассифицированных для полного соответствия МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сумов («УЗС»), если не указано иное.

**Основа консолидации.** Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и организаций, контролируемых Банком (его дочерних организаций), составленную до 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Консолидация дочерней организации начинается, когда Банк получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней организацией. В частности, результаты деятельности дочерних организаций, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Банк получает контроль, до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждая статья прочего совокупного дохода причитаются собственникам Банка и неконтролирующей доле участия (НДУ). Общий совокупный доход дочерних организаций причитается собственникам Банка и неконтролирующей доле участия, даже если это приводит к тому, что неконтролирующая доля участия имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения применяемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, относящиеся к операциям между участниками Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Неконтролирующая доля участия в дочерних организациях идентифицируются отдельно от капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые представляют собой нынешние доли собственности, дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле неконтролирующей доли в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор измерения осуществляется на основе приобретения за приобретением. Прочая неконтролирующая доля участия первоначально оценивается по справедливой стоимости. После приобретения, балансовая стоимость неконтролирующей доли участия представляет собой сумму этих долей участия при первоначальном признании плюс долю неконтролирующей доли участия в последующих изменениях капитала.

Изменения доли Группы в дочерних организациях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как долевые транзакции. Балансовая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних организациях. Любая разница между суммой, на которую корректируется неконтролирующая доля участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения признается непосредственно в капитале и причитается владельцам Банка.

Когда Группа теряет контроль над дочерней организацией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного возмещения и справедливой стоимостью любой нераспределенной доли участия и (ii) прежняя балансовая стоимость активов (включая гудвил) за вычетом обязательств дочерней компании и любой неконтролирующей доли участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении этой дочерней организации, учитываются так, как если бы Группа напрямую реализовала соответствующие активы или обязательства дочерней организации (т.е. реклассифицировала в прибыль или убыток или перевела в другую категорию собственного капитала, как указано/разрешено применимым МСФО). Справедливая стоимость любой инвестиции, оставшейся в бывшей дочерней организации на дату утраты контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО 9, когда это применимо, стоимость при первоначальном признании инвестиции в ассоциированной организации или совместном предприятии.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

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

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

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 4.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания основанную на трех этапах. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 4. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 4 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
*(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)*

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой:

- Величина задолженности на момент дефолта - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.
- Вероятность дефолта («ВД») - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- Убыток в случае дефолта («УСД») – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.
- Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку («ЭПС») по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Расчет обесценения финансовых активов производился с учетом следующих факторов:

- Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку кредита на индивидуальной и коллективной основе в зависимости от общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценки ожидаемых кредитных убытков, взвешенные с учетом вероятности дефолта и рассчитанные как текущая стоимость всех ожидаемых кредитных убытков в причитающихся суммах. Расчеты основаны на обоснованной и проверенной информации, которую можно получить без значительных затрат и усилий. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному финансовому активу отражает денежный поток, который может возникнуть в результате обращения взыскания на заложенное имущество, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от того, вероятно ли восстановление или нет. Резерв основан на собственном опыте Группы в оценке убытков и предположениях руководства об уровне убытков, которые могут быть признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Обесценение по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного репо, межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) рассчитывается с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, продолжительности операции и убытка в случае дефолта.
- Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО 9.

Ожидаемые кредитные убытки по казначейским операциям оцениваются на индивидуальной основе (за исключением отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

*ОКУ для коллективной оценки кредитных убытков*

Для коллективной оценки кредитных убытков, кредиты и авансы клиентам сегментируются по критериям, для определения перехода между Этапами 1, 2 и 3. Наличие хотя бы одного критерия достаточно, чтобы привести к изменению классификации операций, отражая увеличение кредитного риска.

Этап 1: Кредиты без значительного увеличения кредитного риска

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Этапе 1 и остаются в Этапе 1 до выявления факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, за исключением приобретенных или созданных обесцененных кредитов.

Этап 2: Кредиты со значительным увеличением кредитного риска

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основной сумме или процентам варьируется от 31 до 90 дней;
- Кредиты в категории «субстандартные» согласно Положению о порядке классификации ЦБРУ;
- Обесцененные кредиты (Этап 3) на конец предыдущего квартала в связи с одним или несколькими критериями перехода на Этап 3, и которые на конец текущего квартала имеют признаки Этапа 1 или 2;
- Обесцененные кредиты (Этап 3) по состоянию на конец предыдущего квартала в связи с реструктуризацией и погашенные в размере 25% от основной суммы с даты реструктуризации;
- При отсутствии исторической информации о количестве дней просрочки по начисленным процентам, кредиты, по которым имеется сумма просроченных процентов на конец текущего квартала.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
*(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)*

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

Этап 3: Дефолтные финансовые активы

- Кредиты, по которым максимальное количество дней просрочки по основной сумме или процентам составляет более 90 дней;
- Кредиты в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «плохие» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБРУ;
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Реструктурированные» в кредитном портфеле, в том числе кредиты, погашение которых составило менее 25% от суммы основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра (за исключением случаев реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика стабильно и позволяет заемщику погасить задолженность перед Группой и когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Кредиты, по которым есть решение суда или идет судебное разбирательство (кредиты, по которым в кредитном портфеле есть даты решения суда);
- Наличие задолженности на внебалансовых счетах по основному долгу и начисленным процентам в соответствии с Положением ЦБРУ о порядке классификации и Положением ЦБРУ о неначислении процентов;
- Кредиты, по которым истек срок договора, но заемщик не полностью погасил задолженность согласно графику платежей;

**СИПО:** Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы.

*ОКУ для индивидуальных существенных заемщиков*

Актив оценивается на предмет обесценения на индивидуальной основе, если общая сумма долга заемщика на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности определяется как 1% от среднего арифметического общего нормативного капитала Группы в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета за последние два года. Если существенность Группы для определения индивидуально значимого актива увеличивается более чем в 2 раза в расчете на следующий период (финансовый год), то уровень существенности для этого следующего периода (финансового года) не должен превышать уровень существенности Группы за предыдущий период (финансовый год) более чем в 2 раза, и он будет равен уровню существенности, умноженному на 2 (в случае наличия фактов или обстоятельств, которые могут существенно повлиять на расчетный уровень существенности Группы, который в силу этих фактов или обстоятельств, могут быть на непредусмотренном или нестандартном уровне для соответствующего периода, например, большие прибыли или убытки Группы могут возникнуть из-за разовых общеэкономических условий/изменений или других внешних условий или нестандартных операций для Группы, в этом случае можно нормировать рассчитанную сумму капитала на соответствующий период, исключив из расчета сумму таких доходов/убытков).

На каждого индивидуально значимого заемщика по результатам оценки на каждую отчетную дату заполняется анкета с необходимыми пояснениями и комментариями для выявления признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения кредита. Анкета заполняется на основе кредитного портфеля и информации, содержащейся в отчетах о мониторинге, и другой информации в кредитной папке.

После определения наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения, в зависимости от результатов такого анализа, Группа классифицирует рассматриваемый актив в один из следующих этапов:

Этап 1: «Кредиты с низким кредитным риском»

- Все кредиты при первоначальном признании классифицируются в Этап 1 и остаются в Этапе 1, если не было выявлено значительного увеличения уровня кредитного риска или до тех пор, пока не были выявлены факторы, указывающие на увеличение кредитного риска, за исключением приобретенных или созданных обесцененных кредитов;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Этап 2: «Кредиты с увеличенным кредитным риском»

- Нарушение условий договора, например, просрочка платежа от 31 до 90 календарных дней;
- Группа располагает информацией о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Группы) по основному долгу и/или вознаграждению заемщика от 31 до 90 календарных дней;
- Кредиты в категории «субстандартные» согласно Положению ЦБРУ о порядке классификации;
- Фактическое или ожидаемое существенное изменение результатов деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое снижение выручки или маржи, повышенные операционные риски, неэффективность оборотного капитала, проблемы управления или изменения масштаба бизнеса или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента), которые приводят к значительным изменениям в способности заемщика погасить долговые обязательства. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на один класс. Класс финансового состояния заемщика оценивается на основе расчетов экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж);
- Фактическое или ожидаемое (на основе обоснованной и подтвержденной информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика на 2 и более ступени;
- Сокращение финансовой поддержки со стороны государства, материнской компании или другой аффилированной организации;
- Существенное ухудшение качества или состояния предмета залога по данным последнего мониторингового отчета, которое, как ожидается, снизит экономическую заинтересованность заемщика в осуществлении плановых платежей, предусмотренных договором, или иным образом повлияет на вероятность дефолта. Когда обеспечение является гарантией третьих лиц, существенные финансовые затруднения гаранта или поручителя;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий (фактическое или ожидаемое повышение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение безработицы) либо фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативных, экономических или технологических условий деятельности заемщика (например, снижение востребованности продукта у заемщика в связи с изменением технологий);
- Заемщик, не имеющий признаков обесценения или признаков значительного увеличения кредитного риска на отчетную дату, но классифицированный как обесцененный (Этап 3) на основании расчета ожидаемых кредитных убытков на предыдущую отчетную дату;
- Ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению исключений для условий или поправок к условиям, предоставлению временного освобождения от процентных платежей, увеличению процентных ставок, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или другим изменениям договорной базы инструмента;
- Обоснованная и подтвержденная информация об одном или нескольких из следующих факторов:
  - наличие неопределенности в отношении непрерывности деятельности в аудиторском заключении финансовой отчетности заемщика;
  - вовлечение в судебные процессы заемщика (созаемщика), что может ухудшить его финансовое состояние;
  - нарушение ковенантов 1 и более раз в течение трех месяцев до отчетной даты;



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Этап 3: «Обесцененные кредиты»

- Нарушение условий договора, например невыплата или задержка платежей на 90 дней и более;
- Кросс-дефолт, Группа имеет информацию о просроченной задолженности в других кредитных организациях (при наличии информации у Группы) по основному долгу и/или процентам за 90 календарных дней и более;
- Кредиты в категории «неудовлетворительные», «сомнительные» и «плохие» в соответствии с Положением ЦБРУ о порядке классификации;
- Наличие значительных финансовых затруднений у заемщика. Критерием является снижение финансового состояния заемщика на два и более класса. Класс финансового состояния заемщика основывается на расчетах экономических показателей (коэффициенты покрытия, ликвидности, автономии, оборачиваемости активов и чистой маржи продаж);
- Кредиты, которые были пересмотрены с момента первоначального признания (кредиты со статусом «Реструктурированные» в кредитном портфеле, в том числе кредиты, погашение которых составило менее 25% от суммы основного долга с даты последней реструктуризации или последнего пересмотра (за исключением случаев реструктуризации кредитов, когда финансовое состояние заемщика стабильно и позволяет заемщику погасить задолженность перед Группой и когда реструктуризация происходит по решению вышестоящих органов);
- Отсутствие связи с заемщиком (созаемщиком), а также отсутствие информации для определения финансового состояния заемщика (созаемщика) за последние 12 месяцев;
- Снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до рейтинга «СС» и ниже, присвоенного рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
- списание части и/или всей суммы задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заемщика за предыдущие 2 года;
- Приостановление начисления процентов по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (статус неначисления) в соответствии с Положением ЦБРУ, т.е. бухгалтерский учет согласно законодательству Республики Узбекистан;
- Наличие сведений о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;
- Обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом или заявление третьим лицом иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и займы, имеющие решение суда или находящиеся в порядке судебного разбирательства (кредиты, в кредитном портфеле которых есть даты решения суда);
- Отзыв лицензии или иного правоустанавливающего документа на осуществление деятельности;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

**СИПО:** Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы.

- Создание или приобретение финансового инструмента с большим дисконтом, отражающим понесенные кредитные убытки;

Сумма ожидаемых кредитных убытков по кредитам, которые классифицируются как Этап 1 и Этап 2, определяется на коллективной основе.

Для каждого индивидуально значимого заемщика на Этапе 3 определяется одна из следующих стратегий погашения:

- Стратегия «реструктуризации»: реструктуризация кредита, пересмотр условий кредита и разработка плана действий, который может позволить заемщику погасить кредит;
- Стратегия «Реализация залога»: ликвидация кредита путем продажи залога.

Выбор наиболее подходящей стратегии определяется исходя из индивидуальной ситуации заемщика, его готовности и согласия на сотрудничество, наличия возможностей для восстановления деятельности, производства или возможности устранения причин, вызвавших убытки и невозможность обслуживания задолженности, наличие средств от других направлений деятельности заемщика, стоимость, состояние залогов по долгу и другие факторы.

В случае, если заемщик несет убытки, а у Группы нет доказательств наличия других источников дохода и средств для обслуживания долга, выбирается стратегия продажи залога для заемщика.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость определяется по справедливой стоимости. Однако резерв под убытки включается как часть суммы переоценки в резерв переоценки инвестиций;
- По кредитным обязательствам и договорам финансовой гарантии: в качестве резерва.
- Если финансовый инструмент включает как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по компоненту обязательств по предоставлению кредита отдельно от ОКУ по привлеченному компоненту: Группа представляет комбинированный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представлена как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение резерва под убытки над валовой суммой использованного компонента представляется как резерв.

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

**Залоговое обеспечение.** Группа получает обеспечение по обязательствам клиентов, когда это считается целесообразным. Обеспечение обычно принимает форму залогового права на активы клиента и дает Группе право требования на эти активы как по существующим, так и по будущим обязательствам клиента.

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

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

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

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в ЦБРУ, за исключением обязательных резервов в ЦБРУ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей без намерения продажи полученной некотируемой непроизводной дебиторской задолженности к оплате в определенные дни. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой непроизводной дебиторской задолженности от клиента к выплате на определенные даты и у Группы нет намерения продавать дебиторскую задолженность. Кредиты и авансы клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для стратегических целей, отличных от получения только инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

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

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

Объект основных средств списывается при выбытии или когда не ожидается получения будущих экономических выгод от дальнейшего использования актива. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Незавершенное строительство отражается по себестоимости за вычетом признанных убытков от обесценения. Стоимость включает профессиональные сборы. Такое незавершенное строительство классифицируется в соответствующие категории основных средств, когда оно завершено и готово к использованию по назначению. Амортизация этих активов на той же основе, что и других активов, начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания и улучшения арендованного имущества	33
Офисное и компьютерное оборудование	5-10

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация признается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом влияние любых изменений в оценке учитывается на перспективной основе.

Нематериальные активы Группы в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды [с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности, / или с применением заложенной в договоре аренды ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде, относящейся к Этапу 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде, относящейся к Этапу 3 модели ожидаемых кредитных убытков]. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие аналогичные доходы в составе прибыли или убытка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежные средства, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Внеоборотные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые в рамках операции выбытия, реклассифицируются и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Прекращенная деятельность.** Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и: (а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

**Средства других банков.** Средства банков первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии причитающиеся суммы отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения признается в отчете о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в качестве процентных расходов.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают займы, полученные от государства, негосударственных фондов и финансовых учреждений. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть выплачен только в случае ликвидации после удовлетворения требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

**Деривативные финансовые инструменты.** Деривативные финансовые инструменты, включая валютные контракты, процентные фьючерсы, форвардные процентные соглашения, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все деривативные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если справедливая стоимость отрицательна. Изменения справедливой стоимости деривативов инструментов включаются в состав прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов по производным инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые деривативные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, рассматриваются как отдельные деривативные инструменты, если их риски и характеристики не тесно связаны с рисками и характеристиками основного договора.

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы, как правило, признаются в отношении всех вычитаемых временных разниц в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены такие вычитаемые временные разницы. Такие отложенные налоговые активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания (кроме объединения бизнеса) активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не признаются, если временная разница возникает в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации и долями в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа может контролировать восстановление временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и процентами, признаются только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно использовать выгоды от временных разниц, и ожидается, что они будут восстановлены в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается в конце каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в какой больше не существует вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы оцениваются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые были введены в действие или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия, которые вытекают из того, каким образом Группа ожидает возмещения или погашения балансовой стоимости своих активов и обязательств на конец отчетного периода.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

В Республике Узбекистан происходят масштабные преобразования налоговой системы, связанные с принятием Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан. Его основные реформы реализованы в Налоговом кодексе, других нормативных правовых актах, в том числе ежегодном «бюджетном» постановлении и вступили в силу с 1 января 2019 года.

В налоговое законодательство Республики Узбекистан внесены существенные изменения в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 года № ПП-4086 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2019 год и бюджетных ориентиров на 2020-2021 годы». Налог на прибыль для кредитных организаций установлен в размере 20%.

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

Когда Группа ожидает, что часть или все резервы будут возмещены, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, если получение возмещения практически гарантировано. Расходы, относящиеся к любому резерву, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за вычетом любых возмещений.

Сумма, признанная в качестве резерва, является наилучшей оценкой возмещения, необходимого для погашения текущего обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием расчетных денежных потоков для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой текущую стоимость этих денежных потоков (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до налогообложения, которая отражает, когда это уместно, риски, характерные для данного обязательства. При дисконтировании увеличение резерва с течением времени признается в качестве финансовых затрат.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платежей по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В Примечании 4 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Собственные выкупленные акции.** Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

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

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

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

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к Этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к Этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

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

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

**Основы бухгалтерского учета страховой деятельности**

Доход от страховой деятельности в основном состоит из подписанных премий за вычетом резерва незаработанных премий.

**Подписанные страховые премии.** Премии признаются в составе доходов от страховых операций при заключении договора в полном объеме.

**Резерв незаработанной премии.** Группа рассчитала резерв незаработанных премий (РНП) в соответствии с требованиями законодательства, где направления страховой деятельности разделены на четыре учетные группы. Для первой учетной группы незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования с использованием метода «пропорционально времени», который соответствует МСФО. Метод «пропорционально времени» включает расчет незаработанной премии пропорционально оставшемуся сроку полезного использования договора страхования на отчетную дату. Для остальных учетных групп РНП рассчитывался иначе, не в соответствии с МСФО.

**Страховые требования.** Убытки и расходы на урегулирование страховых требований отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по компенсации, подлежащей выплате страхователям или третьим сторонам, за вычетом суброгации. Суброгация — это право требовать от третьих лиц оплаты некоторых или всех расходов, связанных с процессом урегулирования страховых требований.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Резерв возможных убытков.** Резерв возможных убытков представляет собой накопление оценок конечных убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценки расходов на урегулирование убытков включены как в РЗНУ, так и в РПНУ. РЗНУ предоставляется в отношении страховых требований, заявленных, но не урегулированных на отчетную дату. РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных для каждого направления бизнеса. Группа рассчитывает РПНУ в размере не менее 10 процентов от базовой страховой премии по договорам страхования за период за двенадцать месяцев до отчетной даты, что соответствует страховому законодательству (Положение о страховых резервах страховщиков в соответствии с Приказом Министра финансов от 20 ноября 2008 г. N 107, зарегистрирован Минюстом 15 декабря 2008 г. N 1882). Резервы по договорам страхования в основном состоят из резервов незаработанных премий и резервов под страховые убытки.

**Тест на адекватность резервов.** На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность резервов, чтобы убедиться в достаточности договорных обязательств. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков, а также расходов на урегулирование убытков и административных расходов. Любой дефицит немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем последующего создания резерва под убытки, возникающие в результате проверки адекватности резервов.

**Перестрахование.** Группа принимает и передает перестрахование в ходе обычной деятельности. Переданные договоры перестрахования не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями. Суммы, возмещаемые перестраховщиками или причитающиеся им, оцениваются в соответствии с суммами, связанными с договорами перестрахования, и в соответствии со сроком каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают остатки, причитающиеся от перестраховочных компаний по уплаченным убыткам, включая расходы на урегулирование убытков, долю перестраховщиков в резерве на покрытие убытков и премии, переданные Группе. Кредиторская задолженность по перестрахованию представляет собой обязательства Группы по передаче перестраховочной премии перестраховщикам.

Группа регулярно оценивает свои перестраховочные активы на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения перестраховочного актива Группа уменьшает балансовую стоимость перестраховочного актива до его возмещаемой стоимости и признает убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Капитализация затрат по заимствованиям.** Затраты по заимствованиям, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и подготовка которого к использованию по назначению или для продажи требует значительного времени (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива. Прочие затраты по заимствованиям признаются в составе расходов с применением метода эффективной ставки процента. Группа капитализирует затраты по заимствованиям, которых можно было бы избежать, если бы Группа не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам. Дата начала капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы, связанные с активом, отвечающим определенным требованиям; (б) она несет затраты по заимствованиям; и (в) она предпринимает действия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или к продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход от вложения средств не вычитается при расчете суммы затрат по заимствованиям, подлежащих капитализации, за исключением случаев, когда Группа получает целевые займы на приобретение актива и доход от временного вложения средств, полученных по целевым займам.

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

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБРУ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБРУ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года обменный курс, используемый для пересчета остатков в иностранной валюте, составлял 1 доллар США = 11,225.46 сум (2021 год: 1 доллар США = 10,837.66 сум) и 1 евро = 11, 961.85 сум (2021 год: 1 евро = 12,224.88 сум).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Прибыль на акцию.** Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

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

**Сегментная отчетность.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 37. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 37.

	31 декабря 2022 г			31 декабря 2021 г		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<b>Активы</b>						
Инвестиции в ассоциированные организации	-	35,834	35,834	-	29,726	29,726
Основные средства и нематериальные активы	-	2,082,504	2,082,504	-	1,276,363	1,276,363
Отложенный налоговый актив	-	194,962	194,962	-	202,125	202,125
Страховые активы	-	20,336	20,336	-	12,964	12,964
Прочие активы	-	279,366	279,366	-	356,482	356,482
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	223,345	-	223,345	48,602	-	48,602
<b>Обязательства</b>						
Страховые обязательства	-	117,348	117,348	-	84,813	84,813
Прочие обязательства	-	240,326	240,326	-	197,421	197,421

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

#### 4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства использования оценок и суждений, влияющих на сумму активов и обязательств, представленных в отчетности, на дату составления финансовой отчетности, а также на отчетную сумму доходов и расходов в течение отчетного года. Руководство осуществляет оценки и суждения на постоянной основе. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок при различных допущениях или условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Группы.

##### **Важные оценочные суждения**

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

Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

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

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, ожидаемые кредитные убытки оцениваются как резерв, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам для активов Этапа 1 или активам ожидаемых кредитных убытков за весь срок для активов Этапа 2 или Этапа 3. Актив переходит в Этап 2, когда его кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При оценке того, значительно ли увеличился кредитный риск актива, Группа принимает во внимание качественную и количественную разумную и подтверждаемую прогнозную информацию.

Для казначейских операций Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу не только на основе текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния в связи с неблагоприятными макроэкономическими факторами среды контрагента/эмитента в будущем. В частности, на уровень ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям влияет прогноз рейтинга (позитивный, стабильный, негативный), присвоенный международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта («ВД»).

Для кредитов клиентам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию коллективных кредитов и обеспечение.

##### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных убытков:

- Вероятность дефолта (ВД);
- Убыток в случае дефолта (УСД); и
- Величина задолженности на момент дефолта.

**Вероятность дефолта.** ВД представляет собой ключевую роль в измерении ожидаемых кредитных убытков. ВД для кредитов — это оценка вероятности дефолта на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, допущения и ожидания будущих условий.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

**4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ суждения И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (продолжение)**

ВД по казначейским операциям определяется по данным исследования дефолтов от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), которые публикуют табличные данные со значениями вероятностей дефолта.

Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и периодически обновляются по мере обновления статистики дефолта.

**Убыток в случае дефолта.** УСД — это оценка убытков, возникающих в случае дефолта. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые кредитор ожидает получить, принимая во внимание денежные потоки от залога. УСД — это оценка убытков, возникающих в случае дефолта. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые кредитор ожидает получить, принимая во внимание денежные потоки от обеспечения и неотъемлемых кредитных улучшений.

УСД по казначейским операциям определяется по данным исследования дефолтов от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: приоритетный обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Кроме того, УСД может быть скорректирован в случае предоставления залога по активу, а также при наличии признаков обесценения финансового актива (Этап 2 или Этап 3).

УСД по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, рассчитывается на основе оценки возможности взыскания задолженности в случае продажи заложенного обеспечения с дисконтным периодом, соответствующим условиям реализации заложенного обеспечения.

**Величина задолженности на момент дефолта.** Величина задолженности на момент дефолта представляет собой оценку риска на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемое использование кредитов по предоставленным кредитным лимитам. Подход Группы к моделированию величины задолженности на момент дефолта отражает ожидаемые изменения непогашенного остатка в течение срока кредитного риска, которые разрешены текущими договорными условиями. Группа использует модели величины задолженности на момент дефолта, которые отражают характеристики портфелей.

Если бы вероятность дефолта (ВД) увеличилась на 10% для всего кредитного портфеля, то ОКУ увеличились бы на 18% до 3,397,720 миллионов УЗС на 31 декабря 2022 года. Если бы УСД увеличился на 10% для всего кредитного портфеля, то ОКУ увеличились бы на 22% до 3,517,218 миллионов УЗС.

**Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** Когда ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Группа постоянно отслеживает уместность характеристик кредитного риска, чтобы оценить, остаются ли они одинаковыми. Это необходимо для того, чтобы в случае изменения характеристик кредитного риска была произведена соответствующая пересегментация активов.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или коллективной основе для портфелей кредитов со схожими характеристиками риска. Оценка резерва под убытки основана на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной основе или на коллективной основе.

**Используемые модели и допущения.** Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков. Суждение применяется при определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также при определении допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска.

**Возмещаемость отложенных налоговых активов.** Руководство Группы уверено, что корректировка отложенных налоговых активов на отчетную дату не требуется, поскольку более чем вероятно, что отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. Группа является прибыльной, и существует прогноз прибыли на ближайшие периоды, в течение которых текущие временные различия будут устранены.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

**4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ суждения И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (продолжение)**

**Прочие заемные средства.** Группа получает долгосрочное финансирование от правительства, государственных и международных финансовых учреждений по процентным ставкам, по которым такие учреждения обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и, по его мнению, эти средства оцениваются по рыночным ставкам, и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникнуть не должно. Вынося это суждение, руководство также учло, что эти инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

**Кредиты и авансы клиентам.** Руководство рассмотрело прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании кредита, предоставленного клиентам Группы, когда кредитная ставка ниже рыночной процентной ставки.

**Оценка справедливой стоимости и процесс оценки.** При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует данные, наблюдаемые на рынке, в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные Уровня 1 недоступны, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически доказанная корреляция между макроэкономическими переменными и дефолтами. На отчетную дату Группа получила квартальные значения макроэкономических переменных: экспорта, импорта, ВВП, ИПЦ, сальдо счета текущих операций, уровня безработицы, сопоставила их с ежеквартальными коэффициентами дефолтов по всем кредитным портфелям и провела статистические тесты на корреляцию с учетом различных временных лагов. Руководство проанализировало прогнозную информацию и оценило влияние макроэкономики как незначительное. Руководство обновляет свои статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

С 1 января 2022 года вступили в силу следующие поправки:

**«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения 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., касающиеся 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).**

- Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) (продолжение)

- МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 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).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние новый стандарт окажет на ее финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты

Были выпущены некоторые новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

**МСФО 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** МСФО 17 заменяет МСФО 4, который дает компаниям право вести учет договоров страхования с использованием существующей практики. Как следствие, инвесторам было трудно сравнивать финансовые показатели аналогичных страховых компаний. МСФО 17 представляет собой единый стандарт, основанный на принципах учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по: (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков по выполнению) с поправкой на риск, которая включает всю доступную информацию о денежных потоках по выполненным обязательствам таким образом, чтобы согласуется с наблюдаемой рыночной информацией; плюс (если это значение является обязательством) или минус (если это значение является активом) (ii) сумма, представляющая незаработанную прибыль в группе контрактов (маржа за договорные услуги). Страховщики будут признавать прибыль от группы договоров страхования в течение периода, когда они предоставляют страховое покрытие, и по мере того, как они освобождаются от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, Группа немедленно признает убыток.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. Также рассматривается потенциальное влияние на страховые продукты, встроенные в кредиты и аналогичные инструменты.

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

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

**Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправка к требованиям перехода к МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение пользы информации для инвесторов о начальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО (IFRS) 17. Переходные требования в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются в разные даты и приведут к следующим однократным различиям в классификации сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствия в учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости и любыми соответствующими финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 не будет применяться), и другими финансовыми активами (к которым МСФО (IFRS) 9 будет применяться). Поправка поможет страховщикам избежать данных временных несоответствий в учете и, соответственно, повысит пользу сравнительной информации для инвесторов. Страховщикам предоставляется выбор в предоставлении сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организация сможет для целей представления сравнительной информации применить классификационное наложение к финансовым активам, по которым она не будет пересчитывать сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Переходную опцию можно будет применять для каждого инструмента отдельно. Опция разрешит организации представить сравнительную информацию, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к этому финансовому инструменту, но не требует от организации применять требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения. Опция требует от организации, которая применяет классификационное наложение к финансовому активу, применять достоверную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает классифицировать этот актив с применением МСФО (IFRS) 9.

**Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных различий. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

---

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**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).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).** В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами, операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем, отвечающим за операционные решения, и для операционных сегментов имеется отдельная финансовая информация. Руководитель, отвечающий за операционные решения, может быть представлен одним человеком или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают результаты деятельности организации. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Правление Группы. Правление Группы регулярно использует финансовую информацию, составленную согласно МСФО, для принятия оперативных решений и распределения ресурсов.

**(а) Описание продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку**

Группа осуществляет деятельность в рамках двух основных операционных сегментов - корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и розничные банковские операции – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителюскому и кредитованию.

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

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., приводится в таблице ниже:

	31 декабря 2022 г.		
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,004,220	115,269	7,119,489
Кредиты и авансы клиентам	42,913,084	5,507,405	48,420,489
Средства в других банках	1,843,415	-	1,843,415
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизационной стоимости	2,678,571	-	2,678,571
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>54,439,290</b>	<b>5,622,674</b>	<b>60,061,964</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	3,895,719	-	3,895,719
Средства клиентов	11,097,447	4,231,372	15,328,819
Прочие заемные средства	32,232,397	9,363	32,241,760
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,361,256	-	3,361,256
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>50,586,819</b>	<b>4,240,735</b>	<b>54,827,554</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

**7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)**

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., приводится в таблице ниже:

	<b>31 декабря 2021 г.</b>		
	<b>Корпоративные банковские клиенты</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,138,305	58,347	8,196,652
Кредиты и авансы клиентам	38,370,977	4,166,074	42,537,051
Средства в других банках	1,956,303	-	1,956,303
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизационной стоимости	1,067,512	-	1,067,512
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>49,533,097</b>	<b>4,224,421</b>	<b>53,757,518</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	1,392,977	-	1,392,977
Средства клиентов	10,257,754	3,303,786	13,561,540
Прочие заемные средства	30,120,024	10,752	30,130,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,317,817	-	3,317,817
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>45,088,572</b>	<b>3,314,538</b>	<b>48,403,110</b>

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

	<b>2022</b>		
	<b>Корпоративные банковские клиенты</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	3,874,358	670,526	<b>4,544,884</b>
Проценты по остаткам средств в других банках	278,921	-	<b>278,921</b>
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизационной стоимости	274,786	-	<b>274,786</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Проценты по остаткам средств других банков	(71,274)	-	<b>(71,274)</b>
Проценты по средствам клиентов	(373,743)	(414,107)	<b>(787,850)</b>
Проценты по прочим заемным средствам	(1,532,566)	-	<b>(1,532,566)</b>
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(218,324)	-	<b>(218,324)</b>
Проценты по субординированному долгу	(16,357)	-	<b>(16,357)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2,215,801</b>	<b>256,419</b>	<b>2,472,220</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

	2021		Итого
	Корпоративные банковские клиенты	Физические лица	
<b>Процентные доходы</b>			
Проценты по кредитам и авансам клиентам	3,311,860	578,566	<b>3,890,426</b>
Проценты по остаткам средств в других банках	142,770	-	<b>142,770</b>
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по амортизационной стоимости	154,226	-	<b>154,226</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Проценты по остаткам средств других банков	(70,794)	-	<b>(70,794)</b>
Проценты по средствам клиентов	(252,500)	(317,863)	<b>(570,363)</b>
Проценты по прочим заемным средствам	(1,219,611)	-	<b>(1,219,611)</b>
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(201,107)	-	<b>(201,107)</b>
Проценты по субординированному долгу	(6,030)	-	<b>(6,030)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1,858,814</b>	<b>260,703</b>	<b>2,119,517</b>

(в) Сводка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов:

	31 декабря 2022 г	31 декабря 2021 г
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>60,061,964</b>	<b>53,757,518</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42,007	48,136
Инвестиции в ассоциированные организации	35,834	29,726
Основные средства и нематериальные активы	2,082,504	1,276,363
Предоплата по текущему налогу на прибыль	251,647	45,778
Отложенный налоговый актив	194,962	202,125
Страховые активы	20,336	12,964
Прочие активы	279,366	310,704
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	223,345	48,602
<b>Итого активы</b>	<b>63,191,965</b>	<b>55,731,916</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>54,827,554</b>	<b>48,403,110</b>
Деривативные финансовые обязательства	115,533	-
Страховые обязательства	117,348	84,813
Прочие обязательства	240,326	197,421
Субординированный долг	330,560	101,771
<b>Итого обязательства</b>	<b>55,631,321</b>	<b>48,787,115</b>



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

**7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2,472,220</b>	<b>2,119,516</b>
Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам (Убыток) / прибыль от первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	(925,158) (41,514)	(420,937) 8,119
Доходы за вычетом расходов от модификации финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, что не приводит к прекращению признания	(44,035)	(52,338)
Комиссионные доходы	443,690	386,074
Комиссионные расходы	(126,413)	(110,483)
Доходы за вычетом расходов от деривативных финансовых инструментов	(100,848)	-
Чистая прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты	185,776	(4,262)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	337,768	170,935
Доходы от страховой деятельности	86,724	80,881
Расходы от страховой деятельности	(49,065)	(36,331)
Изменения страховых резервов, чистая сумма	(25,163)	(32,235)
Доходы по дивидендам	4,741	4,920
Прочие операционные доходы	16,482	40,866
Резерв под кредитные убытки по прочим активам	8,521	(34,145)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(46,267)	(5,586)
Административные и прочие операционные расходы	(1,366,177)	(1,044,146)
Доля результата ассоциированной организации	703	722
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>831,985</b>	<b>1,071,570</b>
Расходы по налогу на прибыль	(211,433)	(214,582)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>620,552</b>	<b>856,988</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>620,552</b>	<b>856,988</b>

**8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,280,246	5,154,254
Наличные денежные средства	1,522,206	861,313
Остатки денежных средств в ЦБРУ (кроме обязательных резервных депозитов)	1,318,006	2,181,792
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(969)	(707)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>7,119,489</b>	<b>8,196,652</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

Остатки денежных средств в ЦБРУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2022 г. :

	Остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	1,318,006	-	1,318,006
- С рейтингом от AA- до A+	-	4,089,923	4,089,923
- С рейтингом Ваа	-	37,114	70,606
- С рейтингом Ва	-	70,606	37,114
- Без рейтинга	-	82,603	82,603
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(941)	(969)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1,317,978</b>	<b>4,279,305</b>	<b>5,597,283</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств и их эквивалентов в российских банках классифицируются как "не имеющие рейтинга" в категории корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, поскольку их рейтинг был отозван всеми рейтинговыми агентствами.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1, за исключением остатков в российских банках, которые включены в Этап 2. Анализ изменения ОКУ приведен в примечании 31.

Кредитный рейтинг основан на данных 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

7. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (продолжение)

Остатки денежных средств в ЦБРУ поддерживаются на уровне, обеспечивающем соблюдение норматива ликвидности ЦБРУ. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Остатки по счетам в ЦБРУ (за исключением обязательных резервных депозитов)	Корреспондентские счета и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	2,181,792	-	2,181,792
- С рейтингом от AA- до A+	-	4,022,030	4,022,030
- С рейтингом Baa	-	56,186	56,186
- С рейтингом Ba	-	1,076,038	1,076,038
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(657)	(707)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных денежных средств</b>	<b>2,181,742</b>	<b>5,153,597</b>	<b>7,335,339</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1, за исключением остатков в российских банках, которые включены в Этап 2.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 37. Информация об остатках средств на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 38.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,659,444	1,688,653
Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	192,572	184,209
Денежные средства с ограниченным правом использования	25,597	118,888
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34,198)	(35,447)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1,843,415</b>	<b>1,956,303</b>

Обязательные депозиты в ЦБРУ включают беспроцентные резервы под депозиты клиентов. Группа не имеет права использовать данные депозиты для финансирования своей деятельности.

Денежные средства с ограниченным правом 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.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Обязатель- ные остатки денежных средств в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с огра- ниченным правом использования	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	192,572	-	-	<b>192,572</b>
- С рейтингом от А- до А+	-	1,566	-	<b>1,566</b>
- Рейтинг ВВВ+	-	-	25,597	<b>25,597</b>
- Рейтинг ВВ-	-	1,114,311	-	<b>1,114,311</b>
- Рейтинг В+	-	406,549	-	<b>406,549</b>
- Рейтинг В1	-	43,560	-	<b>43,560</b>
- Рейтинг В3	-	7,500	-	<b>7,500</b>
- Рейтинг В	-	48,033	-	<b>48,033</b>
- Рейтинг В-	-	3,906	-	<b>3,906</b>
- Без рейтинга	-	34,019	-	<b>34,019</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125)	(34,052)	(21)	<b>(34,198)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>192,447</b>	<b>1,625,392</b>	<b>25,576</b>	<b>1,843,415</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2022 года, за исключением остатков в Частном акционерном коммерческом банке «Хай-Тек Банк» и Частном акционерном коммерческом банке «Туркистон», которые включены в Этап 3. Остатки по средствам в других банках в данных банках классифицированы как «не имеющие рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2022 года. Анализ изменения ОКУ приведен в примечании 31.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Обязательные остатки денежных средств в ЦБРУ	Размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Денежные средства с ограниченным правом исполь- зования	Итого
- Центральный банк Республики Узбекистан	184,209	-	-	184,209
- С рейтингом от А- до А+	-	-	-	-
- Рейтинг ВВВ+	-	-	117,257	117,257
- Рейтинг Ва2	-	-	-	-
- Рейтинг ВВ-	-	1,119,053	-	1,119,053
- Рейтинг В+	-	-	-	-
- Рейтинг В1	-	101,141	-	101,141
- Рейтинг В2	-	2,641	-	2,641
- Рейтинг В3	-	2,662	-	2,662
- Рейтинг В	-	418,386	-	418,386
- Рейтинг В-	-	36,419	-	36,419
- Рейтинг С	-	8,351	1,631	9,982
За вычетом: Резерв на возможные потери по кредитам	-	(35,406)	(41)	(35,447)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>184,209</b>	<b>1,653,247</b>	<b>118,847</b>	<b>1,956,303</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2022 года. Анализ изменения ОКУ приведен в примечании 31.

Кредитный рейтинг основан на рейтинговом агентстве Moody's (при наличии) или рейтинговых агентствах Standard & Poor's и Fitch, которые конвертируются в ближайшее эквивалентное значение по рейтинговой шкале Moody's.

Раскрытие справедливой стоимости средств в банках приведено в Примечании 35, а анализ процентных ставок представлен в Примечании 37. Информация об остатках средств на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 38.

**9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ**

Банк использует следующую классификацию кредитов:

- Кредиты государственным и муниципальным организациям - кредиты, выданные клиентам, полностью принадлежащим Правительству Республики Узбекистан и бюджетным организациям;
- Корпоративные кредиты - кредиты, выданные клиентам, за исключением государственных органов и частными предпринимателями;
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выдаваемые физическим лицам на потребительские цели, на приобретение жилых домов и квартир, а также кредиты, выдаваемые частным предпринимателям без образования юридического лица.

Кредиты и авансы клиентам включают в себя:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корпоративные кредиты	31,362,398	25,902,022
Кредиты государственным и муниципальным организациям	14,368,999	14,278,451
Кредиты физическим лицам	5,566,991	4,349,321
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>51,298,388</b>	<b>44,529,794</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,877,899)	(1,992,743)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>48,420,489</b>	<b>42,537,051</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа предоставила кредиты 15 (31 декабря 2021 г.: 13) заемщикам на сумму 17,320,728 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 15,615,941 миллионов УЗС), которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает три договора аренды на общую сумму 353,622 миллиона УЗС (31 декабря 2021 года: 527,297 миллионов УЗС) с льготным периодом в один год для погашения основной суммы. Для целей раскрытия дебиторская задолженность по финансовой аренде была представлена в соответствии с классификацией корпоративных кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже представлена классификация кредитов и авансов клиентов по этапам:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Выданные кредиты клиентам	51,117,332	44,273,101
Овердрафты	181,056	256,693
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>51,298,388</b>	<b>44,529,794</b>
Этап 1	39,971,908	32,680,532
Этап 2	7,542,437	9,071,322
Этап 3	3,784,043	2,777,940
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>51,298,388</b>	<b>44,529,794</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,877,899)	(1,992,743)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>48,420,489</b>	<b>42,537,051</b>



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО
<b>Государственные и муниципальные организации</b>								
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>111,428</b>	<b>-</b>	<b>5,037</b>	<b>116,465</b>	<b>14,246,280</b>	<b>-</b>	<b>32,171</b>	<b>14,278,451</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из Этапа 1	(13,250)	13,250	-	-	(1,843,922)	1,843,922	-	-
- Перевод из Этапа 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из Этапа 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(362,789)	259,008	7,372	<b>(96,409)</b>	(11,784,984)	(148,981)	(2,562)	<b>(11,936,527)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	392,033	-	-	<b>392,033</b>	14,368,999	-	-	<b>14,368,999</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(25,878)	-	(3,018)	<b>(28,896)</b>	(2,641,140)	-	(17,145)	<b>(2,658,285)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</b>	<b>(9,884)</b>	<b>272,258</b>	<b>4,354</b>	<b>266,728</b>	<b>(1,901,047)</b>	<b>1,694,941</b>	<b>(19,707)</b>	<b>(225,813)</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	7,325	1,515	-	<b>8,840</b>	270,083	46,278	-	<b>316,361</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>108,869</b>	<b>273,773</b>	<b>9,391</b>	<b>392,033</b>	<b>12,615,316</b>	<b>1,741,219</b>	<b>12,464</b>	<b>14,368,999</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

Корпоративные кредиты	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО
На 1 января 2022 г.	193,862	481,544	1,017,625	1,693,031	14,556,470	8,884,835	2,460,717	25,902,022
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из Этапа 1	(28,739)	13,434	15,305	-	(2,131,550)	995,508	1,136,042	-
- Перевод из Этапа 2	185,461	(283,968)	98,507	-	3,460,426	(4,828,537)	1,368,111	-
- Перевод из Этапа 3	103,450	197,158	(300,608)	-	275,721	610,152	(885,873)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(1,814,340)	(46,402)	1,441,444	<b>(419,298)</b>	(20,107,255)	1,928,731	269,946	<b>(17,908,578)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	1,704,220	-	-	<b>1,704,220</b>	30,343,916	-	-	<b>30,343,916</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признании которых было прекращено (за исключением списания)	(61,493)	(96,278)	(360,987)	<b>(518,758)</b>	(4,688,413)	(1,997,998)	(630,241)	<b>(7,316,652)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</b>	<b>88,559</b>	<b>(216,056)</b>	<b>893,661</b>	<b>766,164</b>	<b>7,152,845</b>	<b>(3,292,144)</b>	<b>1,257,985</b>	<b>5,118,686</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	35,235	<b>35,235</b>	-	-	35,235	<b>35,235</b>
Списанные активы	-	-	(127,371)	<b>(127,371)</b>	-	-	(127,371)	<b>(127,371)</b>
Разницы от переоценки иностранной валюты	29,946	8,377	20,898	<b>59,221</b>	307,339	80,058	46,429	<b>433,826</b>
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>312,367</b>	<b>273,865</b>	<b>1,840,048</b>	<b>2,426,280</b>	<b>22,016,654</b>	<b>5,672,749</b>	<b>3,672,995</b>	<b>31,362,398</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Кредиты физическим лицам	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО
На 1 января 2022 г.	34,193	10,554	138,500	183,247	3,877,782	186,487	285,052	4,349,321
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из Этапа 1	(1,013)	629	384	-	(114,848)	71,340	43,508	-
- Перевод из Этапа 2	6,766	(8,061)	1,295	-	114,386	(137,357)	22,971	-
- Перевод из Этапа 3	39,595	20,221	(59,816)	-	92,739	36,548	(129,287)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(105,336)	(13,278)	14,856	<b>(103,758)</b>	(3,655,048)	453	11,501	<b>(3,643,094)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	59,584	-	-	<b>59,584</b>	5,566,639	-	-	<b>5,566,639</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(4,777)	(1,327)	(57,456)	<b>(63,560)</b>	(541,712)	(29,002)	(119,234)	<b>(689,948)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</b>	<b>(5,181)</b>	<b>(1,816)</b>	<b>(100,737)</b>	<b>(107,734)</b>	<b>1,462,156</b>	<b>(58,018)</b>	<b>(170,541)</b>	<b>1,233,597</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	48,120	<b>48,120</b>	-	-	48,120	<b>48,120</b>
Списанные активы	-	-	(64,047)	<b>(64,047)</b>	-	-	(64,047)	<b>(64,047)</b>
Разницы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>29,012</b>	<b>8,738</b>	<b>21,836</b>	<b>59,586</b>	<b>5,339,938</b>	<b>128,469</b>	<b>98,584</b>	<b>5,566,991</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
*(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)*

---

**9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)**

\*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящихся к валовой балансовой стоимости, отражает изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в предыдущие периоды, которые не были полностью погашены в течение 2022 года, и переводы новых выданных кредитов между этапами.

\*Строка «Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска» в колонках, относящимися к резерву под кредитные убытки, отражает изменения параметров риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта), изменения задолженности на момент дефолта и корректировку ОКУ в связи с переходом на новые Этапы, а также переводы ОКУ на новые кредиты, выданные в течение отчетного периода, из Этапа 1 в другие Этапы. Приведенная выше информация о переводах отражает миграцию кредитов из начальной стадии (или стадии на начало отчетной даты) в стадию, на которой они находились на отчетную дату. Данная информация не отражает промежуточную стадию, на которую кредиты могли быть отнесены в течение отчетного периода.



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения резерва на возможные потери по кредитам и общей балансовой стоимости кредитов и авансов корпоративным клиентам в период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года:

Государственные и муниципальные организации	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО
На 1 января 2021 г.	57,409	61,835	9,713	128,957	7,866,977	6,658,143	37,412	14,562,532
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из Этапа 1	(19)	-	19	-	(25,941)	-	25,941	-
- Перевод из Этапа 2	51,435	(51,435)	-	-	5,327,666	(5,327,666)	-	-
- Перевод из Этапа 3	1,309	-	(1,309)	-	1,674	-	(1,674)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(22,458)	(1,260)	4,413	(19,305)	(1,104,933)	(73,172)	(14,545)	(1,192,650)
Вновь выданные или приобретенные активы	27,164	-	-	27,164	3,258,046	-	-	3,258,046
Активы с наступившим сроком оплаты или признание которых было прекращено (за исключением списания)	(4,990)	(10,400)	(7,799)	(23,189)	(1,307,340)	(1,330,477)	(34,563)	(2,672,380)
<b>Итого изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</b>	<b>52,441</b>	<b>(63,095)</b>	<b>(4,676)</b>	<b>(15,330)</b>	<b>6,149,172</b>	<b>(6,731,315)</b>	<b>(24,841)</b>	<b>(606,984)</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Разницы от переоценки иностранной валюты	1,578	1,260	-	2,838	230,131	73,172	19,600	322,903
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>111,428</b>	<b>-</b>	<b>5,037</b>	<b>116,465</b>	<b>14,246,280</b>	<b>-</b>	<b>32,171</b>	<b>14,278,451</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сумов, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Кредиты физическим лицам	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	ИТОГО
На 1 января 2021 г.	21,179	19,047	183,318	223,544	3,582,749	361,561	417,660	4,361,970
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>								
- Перевод из Этапа 1	(1,278)	616	662	-	(215,002)	103,543	111,459	-
- Перевод из Этапа 2	11,377	(15,290)	3,913	-	217,446	(285,998)	68,552	-
- Перевод из Этапа 3	53,719	19,413	(73,132)	-	124,708	45,260	(169,968)	-
- Изменения в задолженности на момент дефолта и параметрах риска*	(70,210)	(12,026)	138,413	<b>56,177</b>	(374,211)	(8,641)	58,303	<b>(324,549)</b>
Вновь выданные или приобретенные активы	23,930	-	-	<b>23,930</b>	1,303,052	-	-	<b>1,303,052</b>
Активы с наступившим сроком оплаты или признании которых было прекращено (за исключением списания)	(4,524)	(1,206)	(67,491)	<b>(73,221)</b>	(760,960)	(29,238)	(153,771)	<b>(943,969)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</b>	<b>13,014</b>	<b>(8,493)</b>	<b>2,365</b>	<b>6,886</b>	<b>295,033</b>	<b>(175,074)</b>	<b>(85,425)</b>	<b>34,534</b>
<i>Изменения, влияющие на начисление резерва под кредитные убытки за период:</i>								
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,270	<b>1,270</b>	-	-	1,270	<b>1,270</b>
Списанные активы	-	-	(48,453)	<b>(48,453)</b>	-	-	(48,453)	<b>(48,453)</b>
Разницы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>34,193</b>	<b>10,554</b>	<b>138,500</b>	<b>183,247</b>	<b>3,877,782</b>	<b>186,487</b>	<b>285,052</b>	<b>4,349,321</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	сумма	%	сумма	%
Производство	18,207,559	36%	15,849,755	30%
Нефтегазовая и химическая промышленность	10,885,326	21%	10,704,331	25%
Физические лица	5,566,991	11%	4,349,321	11%
Торговля и услуги	5,554,150	11%	4,441,329	11%
Сельское хозяйство	3,460,679	7%	3,745,481	9%
Энергетика	3,114,928	6%	2,176,801	8%
Транспорт и коммуникации	2,883,334	6%	2,367,542	5%
Строительство	1,625,421	2%	895,234	1%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>51,298,388</b>	<b>100%</b>	<b>44,529,794</b>	<b>100%</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,877,899)		(1,992,743)	
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>48,420,489</b>		<b>42,537,051</b>	

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа предоставила кредиты 13 (31 декабря 2021 г.: 13) заемщикам на сумму 15,844,779 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 15,615,941 миллионов УЗС), что по отдельности превышает 10% капитала Группы.

Информация по кредитам и авансам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Ипотека	3,685,578	3,314,059
Автокредиты	982,316	448,949
Микрозаймы	744,719	464,727
Потребительские кредиты	73,449	110,161
Прочее	80,929	11,425
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>5,566,991</b>	<b>4,349,321</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59,586)	(183,247)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5,507,405</b>	<b>4,166,074</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	31 декабря 2022 г.
<b>Кредиты с прочим механизмом повышения качества кредита:</b>				
Гарантийное письмо	2,458,999	12,094,239	1,351,316	15,904,554
Государственная гарантия	6,840,288	-	-	6,840,288
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
Недвижимостью	134,311	8,750,980	3,227,074	12,112,365
Оборудованием	700,259	5,169,125	1,049	5,870,433
Запасами и дебиторской задолженностью	2,662,393	1,558,028	-	4,220,421
Страховыми полисами	9,271	3,254,185	632,134	3,895,590
Депозитами в виде денежных средств	1,092,147	454	-	1,092,601
Транспортными средствами	49,579	387,457	173,130	610,166
Долевыми ценными бумагами	136,818	147,925	-	284,743
Не обеспеченные	284,934	5	182,288	467,227
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14,368,999</b>	<b>31,362,398</b>	<b>5,566,991</b>	<b>51,298,388</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(392,033)	(2,426,280)	(59,586)	(2,877,899)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>13,976,966</b>	<b>28,936,118</b>	<b>5,507,405</b>	<b>48,420,489</b>

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам	31 декабря 2021 г.
<b>Кредиты с прочим механизмом повышения качества кредита:</b>				
Гарантийное письмо	2,504,049	8,983,059	599,578	12,086,687
Государственная гарантия	7,314,269	-	-	7,314,269
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
Недвижимостью	136,130	7,334,729	2,844,909	10,315,768
Оборудованием	679,990	4,459,284	-	5,139,274
Запасами и дебиторской задолженностью	2,213,930	1,657,871	181,651	4,053,451
Страховыми полисами	11,817	3,040,375	263,635	3,315,826
Депозитами в виде денежных средств	993,410	22,440	3,246	1,019,096
Транспортными средствами	88,134	404,264	135,967	628,365
Долевыми ценными бумагами	150,973	-	-	150,973
Не обеспеченные	185,749	-	320,336	506,085
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14,278,451</b>	<b>25,902,022</b>	<b>4,349,321</b>	<b>44,529,794</b>
За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(116,465)	(1,693,031)	(183,247)	(1,992,743)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14,161,986</b>	<b>24,208,991</b>	<b>4,166,074</b>	<b>42,537,051</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых коллективно и в индивидуальном порядке под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 г.	Государственные и муниципальные организации	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые под обесценение в коллективном порядке (валовая сумма)</i>				
Непросроченные кредиты	14,280,484	27,311,705	5,241,219	<b>46,833,408</b>
Просроченные кредиты	-	-	-	
- с задержкой платежа менее 30 дней	20,850	557,948	167,139	<b>745,937</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	67,665	728,294	69,456	<b>865,415</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	353,762	52,258	<b>406,020</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	652,342	36,394	<b>688,736</b>
- с задержкой платежа более 360 дней	-	38,160	525	<b>38,685</b>
<b>Итого кредиты, оцениваемые под обесценение в коллективном порядке, валовая сумма</b>	<b>14,368,999</b>	<b>29,642,211</b>	<b>5,566,991</b>	<b>49,578,201</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма):</i>				
<i>Реструктурированные кредиты</i>	-	<b>1,720,187</b>	-	<b>1,720,187</b>
Непросроченные кредиты	-	176,655	-	<b>176,655</b>
Просроченные кредиты	-	-	-	-
1-30 дней	-	-	-	-
31-90 дней	-	-	-	-
91-180 дней	-	1,095,776	-	<b>1,095,776</b>
181-360 дней	-	447,756	-	<b>447,756</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты, валовая сумма</b>	<b>-</b>	<b>1,720,187</b>	<b>-</b>	<b>1,720,187</b>
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	-	(964,455)	-	<b>(964,455)</b>
- Резерв под обесценение для кредитов, обесцененных в коллективном порядке	(392,033)	(1,461,825)	(59,586)	<b>(1,913,444)</b>
<b>За вычетом: Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(392,033)</b>	<b>(2,426,280)</b>	<b>(59,586)</b>	<b>(2,877,899)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>13,976,966</b>	<b>28,936,118</b>	<b>5,507,405</b>	<b>48,420,489</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов государственным и муниципальным организациям, корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых коллективно и в индивидуальном порядке под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 г.	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	Итого
<b>Корпоративные клиенты</b>				
Стандартные	22,016,653	4,294,785	222,219	26,533,657
Субстандартные	-	1,377,965	818,208	2,196,173
Неудовлетворительные	-	-	464,900	464,900
Сомнительные	-	-	969,171	969,171
Убыток	-	-	1,198,497	1,198,497
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>22,016,653</b>	<b>5,672,750</b>	<b>3,672,995</b>	<b>31,362,398</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(312,366)	(273,866)	(1,840,048)	(2,426,280)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>21,704,287</b>	<b>5,398,884</b>	<b>1,832,947</b>	<b>28,936,118</b>
<b>Государственные и муниципальные организации</b>				
Стандартные	12,615,317	1,369,382	-	13,984,699
Субстандартные	-	371,837	12,463	384,300
Неудовлетворительные	-	-	-	-
Сомнительные	-	-	-	-
Убыток	-	-	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>12,615,317</b>	<b>1,741,219</b>	<b>12,463</b>	<b>14,368,999</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(108,870)	(273,773)	(9,390)	(392,033)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>12,506,447</b>	<b>1,467,446</b>	<b>3,073</b>	<b>13,976,966</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Стандартные	5,339,939	68,124	16,071	5,424,134
Субстандартные	-	60,345	29,409	89,754
Неудовлетворительные	-	-	25,563	25,563
Сомнительные	-	-	19,748	19,748
Убыток	-	-	7,792	7,792
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>5,339,939</b>	<b>128,469</b>	<b>98,583</b>	<b>5,566,991</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(29,013)	(8,738)	(21,835)	(59,586)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>5,310,926</b>	<b>119,731</b>	<b>76,748</b>	<b>5,507,405</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	Этап 1 ОКУ за 12 месяцев	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	Итого
<b>Корпоративные клиенты</b>				
Стандартные	14 556 470	6 984 900	138 149	21 679 519
Субстандартные	-	1 899 935	741 772	2 641 707
Неудовлетворительные	-	-	890 792	890 792
Сомнительные	-	-	187 119	187 119
Убыток	-	-	502 886	502 886
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14 556 470</b>	<b>8 884 835</b>	<b>2 460 718</b>	<b>25 902 022</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(193 862)	(481 544)	(1 017 625)	(1 693 031)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>14 362 608</b>	<b>8 403 291</b>	<b>1 443 093</b>	<b>24 208 991</b>
<b>Государственные и муниципальные организации</b>				
Стандартные	14 246 280	-	4 414	14 250 694
Субстандартные	-	-	-	-
Неудовлетворительные	-	-	22 256	22 256
Сомнительные	-	-	4 136	4 136
Убыток	-	-	1 365	1 365
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>14 246 280</b>	<b>-</b>	<b>32 171</b>	<b>14 278 451</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(111 428)	-	(5 037)	(116 465)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>14 134 852</b>	<b>-</b>	<b>27 134</b>	<b>14 161 986</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Стандартные	3 877 782	106 616	49 809	4 034 207
Субстандартные	-	79 871	55 966	135 837
Неудовлетворительные	-	-	40 105	40 105
Сомнительные	-	-	34 015	34 015
Убыток	-	-	105 158	105 158
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, валовая сумма</b>	<b>3 877 782</b>	<b>186 487</b>	<b>285 053</b>	<b>4 349 321</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(34 193)	(10 554)	(138 500)	(183 247)
<b>Итого кредиты и авансы</b>	<b>3 843 589</b>	<b>175 933</b>	<b>146 553</b>	<b>4 166 074</b>

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 г.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Обесцененные активы:</b>				
<i><b>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, оцениваемые по амортизированной стоимости</b></i>				
Торговля и услуги	251,869	775,301	400,798	2,316
Сельское хозяйство	170,326	571,935	275,837	3,056
Производство	757,899	1,787,140	413,792	2,855
Строительство	79,906	193,305	136,579	14,393
Транспорт и коммуникации	37,049	82,936	49,562	-
Нефтегаз и химическая промышленность	8,193	36,424	1,103,649	-
<i><b>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</b></i>				
Ипотека	64,479	96,001	22,584	4,548
Автокредиты	-	-	3,665	-
Микрозаймы	-	-	4,137	-
Потребительские кредиты	428	1,044	2,171	-
Прочее	-	-	998	-
Студенческий кредит	50	329	72	-
<b>Итого</b>	<b>1,370,199</b>	<b>3,544,415</b>	<b>2,413,844</b>	<b>27,168</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

	31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Обесцененные активы</b>		
<i>Кредиты корпоративным и государственным компаниям, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Производство	1 180 611	625 964
Сельское хозяйство	472 300	210 571
Торговля	278 063	187 710
Услуги	229 670	81 102
Нефтегаз и химическая промышленность	142 065	120 948
Строительство	129 769	68 944
Транспорт и коммуникации	60 411	44 826
<i>Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Ипотека	212 408	165 451
Микрозаймы	28 729	2
Потребительские кредиты	26 616	2 917
Автокредиты	16 346	6 768
Прочее	953	348
<b>Итого</b>	<b>2,777,941</b>	<b>1,515,551</b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Не более 1 года	111,869	165,948
От 1 года до 5 лет	267,085	351,752
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>378,954</b>	<b>517,700</b>
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(40,019)	(67,402)
	<b>338,935</b>	<b>450,298</b>
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,769)	(8,002)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>333,166</b>	<b>442,296</b>
Текущая часть	87,809	125,532
Долгосрочная часть	245,357	316,764
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>333,166</b>	<b>442,296</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по финансовой аренде включает три договора аренды на общую сумму 353,622 миллиона УЗС (31 декабря 2021 года: 527,297 миллионов УЗС) с льготным периодом в один год для погашения основной суммы.

См. Примечание 35 для раскрытия информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентной ставки по кредитам и авансы клиентам раскрыты в Примечании 37. Информация об остатках на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 38.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	Валюта	Годовая купонная/ процентная ставка %	Эффек- тивная процент- ная ставка %	Срок погашения месяц/год	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Государственные облигации	США/ УЗС	5 - 18	8 - 19	январь 2023 г. - июль 2032 г.	2,069,871	289,361
Облигации ЦБРУ	УЗС	16 - 17	17 - 18	январь 2023 г. - февраль 2023 г.	610,315	771,384
Корпоративные облигации	УЗС	20 - 22	20 - 23	июнь 2023 г. - июль 2026 г.	8,435	8,400
За вычетом: резерв под ожидаемые кредитные убытки					(10,050)	(1,633)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					<b>2,678,571</b>	<b>1,067,512</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владеет государственными облигациями Министерства финансов Республики Узбекистан в количестве 2,015,770 облигаций (31 декабря 2021 года: 288,970 облигаций) с номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и в количестве 50 облигаций с номинальной стоимостью 200,000 долларов США. и с купонной ставкой 5-18 % годовых. (31 декабря 2021 г.: 14-16% годовых).

На 31 декабря 2022 г. Группа владеет облигациями ЦБРУ на сумму 610,315 миллион УЗС с купонной ставкой 16% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа владеет 1,156 корпоративными облигациями Узметкомбината с номинальной стоимостью 5,000,000 УЗС, с датой погашения в июне 2023 г. и с годовой купонной ставкой 22,03%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года дочерняя организация ООО «ПСБ Страхование» владеет корпоративными облигациями АКБ «Азия Альянс Банк» в количестве 2 500 облигаций с номинальной стоимостью 1,000,000 УЗС и с купонной ставкой по ставке рефинансирования ЦБУ (14%) + 4% годовых. Срок погашения облигаций – июль 2026 года.

	Облигации ЦБРУ	Государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<b>31 декабря 2022 г.</b>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом ВВ	610,315	2,069,871	-	<b>2,680,186</b>
- с рейтингом В2	-	-	2,610	<b>2,610</b>
- без рейтинга	-	-	5,825	<b>5,825</b>
За вычетом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(570)	(9,394)	(86)	<b>(10,050)</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>609,745</b>	<b>2,060,477</b>	<b>8,349</b>	<b>2,678,571</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

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

	Облигации ЦБРУ	Государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<b>31 декабря 2021 г.</b>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом ВВ	289,361	771,384	5,789	<b>1,066,534</b>
- с рейтингом В2	-	-	2,611	<b>2,611</b>
- без рейтинга	-	-	-	-
За вычетом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,071)	(453)	(109)	<b>(1,633)</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>288,290</b>	<b>770,931</b>	<b>8,291</b>	<b>1,067,512</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включаются в Этап 1. В 2022 г. не было переходов между этапами. См. Примечание 31 в отношении подхода к оценке ОКУ.

См. Примечание 35 в отношении оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыт в Примечании 37. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 38.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ  
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Доля владения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Visa Inc.	0,0%	13,460	13,613
АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистан"	8,0%	8,788	8,000
АО «Республиканская валютная биржа»	11,1%	7,375	6,109
АО "O'zbekiston pochta si"	4,4%	5,648	7,500
АО «Курилишмашлизинг»	6,5%	4,493	5,842
ООО Кредитное бюро «Кредитно-информационно аналитический центр»	3,2%	2,120	1,695
Прочее	3,0%	123	265
ООО "Yagona Umumrespublika Protsessing Markazi"	0,0%	-	2,530
ООО Кредитное бюро «Кредитно- информационные услуги CRIF»	0,0%	-	2,081
АО Валютная биржа «Ташкент»	0,0%	-	501
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>42,007</b>	<b>48,136</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на декабрь 2022 года, за исключением Visa Inc., включают долевые ценные бумаги, зарегистрированные в Узбекистане и не обращающиеся на активном рынке. Группа выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании, что соответствует учетной политике Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Visa Inc. отражается с использованием иерархии уровня 1, а инвестиционные ценные бумаги, отличные от Visa Inc., отражаются с использованием иерархии оценки справедливой стоимости уровня 3.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ  
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Начиная с 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась как приведенная стоимость будущих дивидендов, исходя из допущения, что темпы роста дивидендов равны нулю в год. Руководство сформировало свои ожидания на основе предыдущего опыта получения дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за несколько лет, и соответственно, рассчитало значение, используя среднюю норму прибыли на инвестиции. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг. Существенной ненаблюдаемой исходной информацией, используемой при определении справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является средневзвешенная стоимость капитала. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиции, к которым подход оценки, основанных на дивидендах неприменим, т. е. дивиденды не были выплачены в течение периода, Руководство может использовать подход оценки, основанный на активах, ориентированный на чистой стоимости активов инвестиционной компании или справедливую рыночную стоимость ее совокупных активов за вычетом ее совокупных обязательств, чтобы определить, сколько будет стоить восстановление бизнеса. Руководство считает, что такой подход точно отражает справедливую стоимость данных ценных бумаг.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не были заложены в качестве обеспечения.

В таблице ниже представлены изменения в финансовых инструментах, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	31 декабря 2021 г.	Поступления	Выбытия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48,136	1,077	(7,654)	448	42,007
	31 декабря 2021 г.	Поступления	Выбытия	Корректировки с учетом справедливой стоимости	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,024	7,593	(341)	2,860	48,136

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

12. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Наименование	Основная деятельность	Страна	Доля владения и балансовая сумма инвестиций			
			31 декабря 2022 года		31 декабря 2022 года	
ООО "Khorezm Invest Project"	Управление активами	Узбекистан	34%	35,534	34%	29,726
ООО "Kattaqurgon Business Services"	Управление активами	Узбекистан	33%	300	0%	-
<b>Итого инвестиции в ассоциированные организации</b>				<b>35,834</b>		<b>29,726</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>			<b>ООО "Khorezm Invest Project"</b>	<b>ООО "Kattaqurgon Business Services"</b>	<b>Всего активы</b>	
Оборотные активы			13,341	4,908	<b>18,249</b>	
Внеоборотные активы			91,544	238	<b>91,782</b>	
Краткосрочные обязательства			(371)	(4,246)	<b>(4,617)</b>	
Выручка			11,190	-	<b>11,190</b>	
Чистая прибыль/(убыток) за период			2,151	(89)	<b>2,062</b>	
Итого совокупный доход/(убыток) за период			2,151	(89)	<b>2,062</b>	
Чистые активы ассоциированной организации			104,513	900	<b>105,413</b>	
Пропорция доли владения Группы			34%	33%		
<b>Балансовая стоимость доли владения Группы в ассоциированной организации</b>			<b>35,534</b>	<b>300</b>	<b>35,834</b>	
<b>31 декабря 2021 года</b>			<b>ООО "Khorezm Invest Project"</b>			
Оборотные активы			34,635			
Внеоборотные активы			53,041			
Краткосрочные обязательства			(244)			
Выручка			(3,961)			
Чистая прибыль/(убыток) за период			2,140			
Итого совокупный доход/(убыток) за период			2,140			
Чистые активы ассоциированных организаций			87,431			
Пропорция доли владения Группы			34%			
<b>Балансовая стоимость доли владения Группы в ассоциированных предприятиях</b>			<b>29,726</b>			



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>200,008</b>	<b>254,211</b>	<b>265,766</b>	<b>719,985</b>	<b>27,247</b>	<b>747,232</b>
Поступления	-	115,163	462,375	577,538	28,458	605,996
Выбытия (за вычетом амортизации)	(29)	(1,555)	(2,023)	(3,607)	(598)	(4,205)
Переводы	84,334	(64,914)	(30,719)	(11,299)	11,299	-
Амортизационные отчисления	(9,915)	(61,343)	-	(71,258)	(1,402)	(72,660)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>274,398</b>	<b>241,562</b>	<b>695,399</b>	<b>1,211,359</b>	<b>65,004</b>	<b>1,276,363</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	327,798	442,618	695,399	1,465,815	76,284	1,542,099
Накопленная амортизация	(53,400)	(201,056)	-	(254,456)	(11,280)	(265,736)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>274,398</b>	<b>241,562</b>	<b>695,399</b>	<b>1,211,359</b>	<b>65,004</b>	<b>1,276,363</b>
Поступления	14,853	41,409	853,696	909,958	15,560	925,518
Капитализированные затраты по займам	-	-	38,340	38,340	-	38,340
Выбытия (за вычетом амортизации)	(1,306)	(4,152)	(61,328)	(66,786)	(780)	(67,566)
Переводы	3,998	1,608	(6,081)	(475)	475	-
Амортизационные отчисления	(11,376)	(73,964)	-	(85,340)	(4,811)	(90,151)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>280,567</b>	<b>206,463</b>	<b>1,520,026</b>	<b>2,007,056</b>	<b>75,448</b>	<b>2,082,504</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	345,343	481,483	1,520,026	2,346,852	91,539	2,438,391
Накопленная амортизация	(64,776)	(275,020)	-	(339,796)	(16,091)	(355,887)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>280,567</b>	<b>206,463</b>	<b>1,520,026</b>	<b>2,007,056</b>	<b>75,448</b>	<b>2,082,504</b>

Увеличение основных средств было в основном обусловлено увеличением незавершенного строительства. В 2019 году Группа заключила контракт со строительной компанией Shanghai Construction Group Co. Ltd на проектирование и строительство головного офиса Группы на сумму 136.5 миллионов долларов США. По состоянию на 31 декабря 2022 года в соответствии с договором, Группа инвестировала 126.391 миллионов долларов США (эквивалентно 1,549,652 миллион УЗС), из которых 1,354,601 миллион УЗС были отражены в незавершенном строительстве.

В 2022 году Группа признала капитализированные затраты по займам, относящиеся к комиссии и процентной ставке по кредиту, полученному от Credit Suisse для финансирования строительства офиса в Ташкенте, в размере 38,340 миллионов УЗС (2021 год: 5,165 миллионов УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. основные средства Группы не были заложены в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссионные доходы к получению	18,186	9,386
Залоговые депозиты по системам денежных переводов	5,403	10,017
Прочая дебиторская задолженность	1,612	1,057
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(453)	(211)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>24,748</b>	<b>20,249</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за строительство здания	126,664	171,256
Предоплаченные расходы и авансы	82,532	95,299
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	13,221	4,116
Предоплата за оборудование и имущество	19,506	7,305
Запасы	11,130	7,108
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	617	770
Прочее	948	4,601
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>254,618</b>	<b>290,455</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>279,366</b>	<b>310,704</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. предоплата за строительство здания включает предоплату компании Shanghai Construction company в размере 35,255 миллионов УЗС (в эквиваленте 3,701 миллионов долл. США) (31 декабря 2021 г.: 107,131 миллионов УЗС (в эквиваленте 9,88 миллионов долларов США) за строительство головного офиса в г. Ташкент в соответствии с Постановлением Кабинета Министров № 961 от 27 ноября 2018 года. Строительные работы начались 20 июня 2019 года, а завершение проекта продлено до конца 2023 года.

15. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы, полученные в собственность за неплатежи:		
- Здания, удерживаемые для продажи	177,688	48,602
- Оборудование для продажи	45,657	-
<b>Итого активы, полученные в собственность за неплатежи</b>	<b>223,345</b>	<b>48,602</b>
<b>Итого внеоборотные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи</b>	<b>223,345</b>	<b>48,602</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав выставленных на продажу зданий входит изъятое имущество девяти клиентов на сумму 178,234 миллионов УЗС (два клиента изъяли имущество на сумму 44,247 миллионов УЗС в 2021 году). В декабре 2022 и 2021 годов руководство Группы одобрило и инициировало активные программы поиска клиентов в течение одного года. Полученные активы оценивались по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 31 декабря 2022 г. обесценение вновь приобретенных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, было признано на сумму 50,010 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 9,868 миллионов УЗС).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Краткосрочные размещения других банков	1,750,362	613,405
Долгосрочные размещения других банков	1,617,476	492,583
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков	527,881	286,989
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3,895,719</b>	<b>1,392,977</b>

Срочные депозиты других банков увеличились за счет привлечения средства на сумму 200 миллионов долларов США (эквивалент 2,172,050 миллионов УЗС) от российского Газпромбанка.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 38.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	3,844,463	4,148,013
- Срочные депозиты	3,614,656	3,019,115
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	2,814,593	2,378,852
- Срочные депозиты	823,735	711,774
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1,305,546	949,191
- Срочные депозиты	2,925,826	2,354,595
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>15,328,819</b>	<b>13,561,540</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4,231,372	28%	3,303,786	24%
Государственные органы	3,503,390	23%	3,120,451	23%
Нефтегаз	2,393,554	16%	2,615,793	19%
Производство	2,051,712	13%	1,592,246	12%
Энергетика	1,097,149	7%	768,794	6%
Торговля	976,760	6%	291,532	2%
Финансы	314,223	2%	631,942	5%
Услуги	276,907	2%	336,840	2%
Строительство	198,880	1%	299,667	2%
Инжиниринг	93,099	1%	135,083	1%
Транспорт	76,367	1%	52,233	1%
Горное дело	29,234	0%	48,056	0%
Связь	28,527	0%	261,931	2%
Медицина	26,524	0%	17,679	0%
Сельское хозяйство	21,842	0%	79,929	1%
Прочее	9,279	0%	5,578	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>15,328,819</b>	<b>100%</b>	<b>13,561,540</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Группы было два (31 декабря 2021 г.: два) клиента с общей суммой остатков на сумму 4,965,415 миллионов УЗС (31 декабря 2021 г.: 4,208,043 миллионов УЗС), которые по отдельности превышают 10% капитала Группы.

Существенное изменение в остатках Физических лиц связано с приложением «Joyda», которое позволяет клиентам Группы размещать или снимать свои средства в режиме онлайн. Такое мобильное приложение становится популярным, и количество клиентов Группы значительно увеличивается.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 38.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Сумма	Номи- нальная про- центная ставка	Срок погаше- ния, год	Сумма	Номи- нальная про- центная ставка	Срок погаше- ния, год
Еврооблигации	3,361,256	5.75	2019-2024	3,235,127	5.75	2019-2024
Депозитные сертификаты	-	-	-	58,749	14-16	2021-2024
Облигации	-	-	-	23,941	14-16	2020-2022
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3,361,256</b>			<b>3,317,817</b>		

В декабре 2019 года Группа выпустила еврооблигации на Лондонской фондовой бирже номинальной стоимостью 300,000 тысяч долларов США с дисконтом 3,198 тысяч долларов США и сроком погашения пять лет. Амортизированная стоимость еврооблигаций, эквивалентная 3,361,256 миллионов УЗС, представляет собой приведенную стоимость будущих денежных платежей, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки 6.2%. Расчет приведенной стоимости включает в себя все расходы, непосредственно связанные с выпуском и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги не предусматривают финансовых условий, за исключением еврооблигаций, которые предусматривают, что Группа обязана соблюдать определенные финансовые условия, несоблюдение которых может дать кредитору право требовать погашения.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа соблюдала все ковенанты по еврооблигациям

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

*(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)*

**19.ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
<b>Международные финансовые организации</b>		
China EXIMBANK	4,921,786	5,102,508
CREDIT Suisse	3,521,090	2,912,645
Международный Банк Реконструкции и Развития	2,099,169	1,430,444
Landesbank Baden-Wuerttemberg	1,716,009	833,390
Commerzbank AG	1,476,741	1,480,096
Cargill Financial Services International Inc	1,213,728	-
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1,099,941	1,112,670
Daryo Finance B.V.	965,102	965,082
ООО МФТ XXI	903,254	-
AK Bars Bank	869,491	291,701
Международная финансовая корпорация	848,223	1,603
ICBC (Лондон) plc	663,986	1,482,801
Азиатский Банк Развития	622,999	631,199
Raiffeisen Bank International AG	614,692	495,013
Международная Ассоциация Развития Всемирного Банка	580,063	592,900
Китайский банк развития	559,158	715,507
Citibank Europe PLC	525,606	-
UniCredit	446,184	216,711
Banca Popolare di Sondrio	409,978	-
Фонд ОПЕК для международного развития	382,293	131,115
Японское Агентство Международного Сотрудничества (JICA)	359,992	347,869
ЧАКБ «Промсвязьбанк»	350,846	1,122,664
Европейский инвестиционный банк	334,728	-
АКБ "Народный сберегательный банк Казахстана"	219,417	74,637
Turk EXIMBANK	157,741	218,224
Citibank N.A. ADGM	114,146	442,321
Baobab Securities Limited	112,088	166,135
JPMorgan Chase	89,495	67,802
Jusan Bank	68,280	-
Сбербанк Казахстан	62,308	7,183
Korea EXIMBANK	54,837	94,936
АКБ "Витабанк"	50,907	-
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	50,721	195,044
ODDO BHF	40,179	28,247
KfW IPEX-Bank	36,973	48,516
Газпромбанк	33,249	255,774
Экспортно-Импортный Банк Китайской Республики	29,321	35,699
John Deere	17,286	29,389
Международный Фонд Сельскохозяйственного Развития	1,934	2,138
Российский EXIMBANK	-	986,473
VTB BANK EUROPE	-	990,079
Кредитный банк Москвы	-	472,254
Sberbank Europe AG	-	108,598
OJSB Transcapitalbank	-	108,402
ЧАКБ «Совкомбанк»	-	44,692
European Merchant Bank UAB	-	25,066
<b>Финансовые организации Узбекистана</b>	-	-
Долгосрочные заимствования от Министерства Финансов	3,524,840	3,498,702
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	1,289,092	1,778,851
АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистан»	416,619	225,058
Агентство по продвижению экспорта при МИВТ	233,949	174,623
ҚДБ банк Узбекистан	103,780	93,197
Фонд поддержки молодых предпринимателей при МИВТ	28,003	7,538
Привилегированные акции	9,363	10,752
Хокимият Ташкентской области	6,471	5,793
Долгосрочные заимствования от ЦБРУ	-	63,314
Прочее	5,702	5,421
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>32,241,760</b>	<b>30,130,776</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

19. Прочие заемные средства (продолжение)

25 июля 2022 года Группа подписала кредитное соглашение на сумму 100 миллионов евро с Cargill financial Services International Inc. В соответствии с кредитным соглашением Группа несет ответственность за то, чтобы Кредит был направлен исключительно на финансирование экспорта и/или импорта различных сырьевых товаров из/в Республику Узбекистан в/из различных стран клиентами Группы. Срок действия кредитного соглашения составляет 5 лет.

27 июля 2022 года Группа подписала соглашение о предоставлении конвертируемого кредита на сумму 50 миллионов долларов США с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). Привлечение этой кредитной линии создает дополнительные возможности для реализации целей, поставленных Стратегией Группы на 2021-2023 годы.

22 августа 2022 года МФК выплатила 75 миллионов долларов США в рамках соглашения о конвертируемом кредите, подписанного 20 сентября 2021 года. Срок погашения кредита составляет 5 лет с одновременным погашением основного долга и полугодовыми выплатами процентов.

8 июня 2022 года Группа и ПАО "Машрекбанк" подписали Соглашение о привлечении кредитной линии на сумму 15 миллионов долларов США. Средства будут использованы для финансирования закупок нефтегазопродуктов и запасных частей для производства двигателей. Срок погашения кредита составляет 12 месяцев.

6 июня 2022 года Группа получила торговое финансирование от Banca Popolare Di Sondrio в размере 2,7 миллионов долларов США с целью пополнения оборотного капитала клиента Группы.

11 мая 2022 года Группа и Citibank Europe PLC подписали бессрочное соглашение о возмещении торговых авансов. В 2022 году Группа отозвала сумму в размере 42,6 миллионов долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа соблюдала все соглашения.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 35. Информация об оценке справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в разделе Раскрытие информации о справедливой стоимости прочих заемных средств, а информация об остатках средств связанных сторон приведена в примечании 38.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	118,611	102,958
Резервы под гарантии и аккредитивы Банка	27,040	43,203
Кредиторская задолженность перед прочими кредиторами	21,998	6,562
Дивиденды к оплате	1,886	3,032
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>169,535</b>	<b>155,755</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	64,769	25,408
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	2,306	1,070
Незаработанные доходы	707	1,366
Прочее	3,009	13,822
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>70,791</b>	<b>41,666</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>240,326</b>	<b>197,421</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года торговая кредиторская задолженность включает кредиторскую задолженность на сумму 41,653 миллионов УЗС (2021 год: 61,906 миллионов УЗС) перед компанией Shanghai Construction Group, за строительство офиса в Ташкенте для Группы в соответствии с условиями контракта на строительство.

Группа уплачивает налог на прибыль на консолидированной основе как плательщик единого налога по единой ставке 20%. Таким образом, налог на прибыль к уплате и предоплата по налогу на прибыль представлены на нетто-основе по состоянию на 31 декабря 2022 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Первый субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана в размере 100,000 миллионов УЗС 9 апреля 2021 года, имеет процентную ставку 10,3% и срок погашения 15 апреля 2041 года.

Второй субординированный долг, выпущенный Фондом реконструкции и развития Узбекистана 18 августа 2021 года на сумму 20,381 миллионов долларов США, имеет процентную ставку 5,7% и срок погашения 16 июля 2027 года. Задолженность начисляется после полного удовлетворения требований всех остальных кредиторов в случае ликвидации.

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка %	31 декабря 2022 года
Субординированный долг, полученный от Фонда Реконструкции и развития Узбекистана	УЗС	2041	10%	10,3%	101,989
	Доллар, США	2027	5%	5,7%	228,571
<b>Итого субординированный долг</b>					<b>330,560</b>

Субординированный долг по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка %	31 декабря 2022 года
Субординированный долг, полученный от Фонда Реконструкции и развития Узбекистана	УЗС	15 апреля 2041 г.	9%	9.22%	101,771
<b>Итого субординированный долг</b>					<b>101,771</b>

Информацию о справедливой стоимости субординированного долга смотрите в Примечании 35, а информацию об остатках средств связанных сторон - в примечании 38.

22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении	Обыкновенные и привилегированные акции	Эмиссионный доход	Казначейские акции	Итого
1 января 2020 г.	243,922	4,640,011	-	-	4,640,011
31 декабря 2021 г.	243,922	4,640,011	-	-	4,640,011
31 декабря 2022 г.	243,922	4,640,011	-	-	4,640,011

На 31 декабря 2022 и 2021 годов общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 243,552 миллиона акций, с номинальной стоимостью 19 УЗС за одну акцию. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Дивиденды по привилегированным акциям не будут меньше чем дивиденды по обыкновенным акциям.

Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных в 2022 г., равно нулю (31 декабря 2021 г.: ноль).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

23. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ХОДЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Обязательства по финансовой деятельности				Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Средства в других банках	Субординированный долг	
<i>В миллионах Узбекских сумов</i>					
<b>Чистая задолженность на 1 января 2021 г.</b>	<b>25,683,457</b>	<b>3,273,048</b>	<b>1,496,004</b>	<b>-</b>	<b>30,452,509</b>
Поступления от выпуска	11,826,214	10,000	411,116	100,000	12,347,330
Погашение	(8,391,815)	(81,310)	(381,937)	-	(8,855,062)
Переоценка иностранной валюты	992,957	126,637	22,932	-	1,142,526
Прочие неденежные изменения	19,963	(10,558)	(155,138)	1,771	(143,962)
<b>Чистая задолженность на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>30,130,776</b>	<b>3,317,817</b>	<b>1,392,977</b>	<b>101,771</b>	<b>34,943,341</b>
Поступления от выпуска	11,148,736	-	2,447,336	235,851	13,831,923
Погашение	(9,334,820)	(82,690)	(334,155)	-	(9,751,665)
Переоценка иностранной валюты	364,227	117,466	59,113	-	540,806
Прочие неденежные изменения	(67,159)	8,663	330,448	(7,062)	264,890
<b>Чистая задолженность на 31 декабря 2022 г</b>	<b>32,241,760</b>	<b>3,361,256</b>	<b>3,895,719</b>	<b>330,560</b>	<b>39,829,295</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2022	2021
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Процентные доходы по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	4,515,686	3,858,402
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	278,921	142,770
Проценты по средствам в других банках	274,786	154,226
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>5,069,393</b>	<b>4,155,398</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29,198	32,024
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>29,198</b>	<b>32,024</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, составляют:		
Проценты по прочим заемным средствам	(1,532,566)	(1,219,611)
Проценты по средствам клиентов	(787,850)	(570,363)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(218,324)	(201,107)
Проценты по средствам в других банках	(71,274)	(70,794)
Проценты по субординированному долгу	(16,357)	(6,030)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2,626,371)</b>	<b>(2,067,905)</b>
<b>Чистый процентный доход до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и авансам, выданным клиентам</b>	<b>2,472,220</b>	<b>2,119,517</b>

Изменение процентных доходов по кредитам и авансам клиентам связано с увеличением кредитного портфеля Группы в течение 2022 года.

Значительное изменение процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, связано со значительными инвестициями Группы в облигации Министерства финансов в течение 2022 года.

Существенное изменение процентных расходов по прочим заемным средствам связано с привлечением дополнительных средств от местных и международных финансовых институтов. Существенное изменение процентных расходов по остаткам средств в других банках связано с увеличением задолженности Группы перед местными банками в счет полученных займов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2022	2021
<b>Комиссионных доходы</b>		
Расчетные операции	286,724	220,904
Международные денежные переводы	118,598	56,071
Выданные гарантии	30,371	30,058
Аккредитивы	5,225	10,368
Конвертация иностранной валюты	2,730	64,946
Прочее	42	3,727
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>443,690</b>	<b>386,074</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(58,280)	(60,567)
Конвертация иностранной валюты	(36,117)	(13,217)
Операции с пластиковыми карточками	(23,716)	(31,877)
Услуги инкассации	(4,985)	(2,760)
Прочее	(3,315)	(2,062)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(126,413)</b>	<b>(110,483)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>317,277</b>	<b>275,591</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

26. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	Страхова- ние	2022 Перестра- хование	Итого	Страхова- ние	2021 Перестра- хование	Итого
<b>Доходы от страховых операций</b>						
Страхование кредитов	37,172	7,239	<b>44,411</b>	35,305	5,357	<b>40,662</b>
Страхование имущества	24,624	3,648	<b>28,272</b>	24,135	4,332	<b>28,467</b>
Страхование гражданской ответственности	1,389	2,310	<b>3,699</b>	581	1,159	<b>1,740</b>
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	1,167	364	<b>1,531</b>	1,214	40	<b>1,254</b>
Страхование от несчастных случаев	168	22	<b>190</b>	781	8	<b>789</b>
Страхование прочих финансовых рисков	8,364	257	<b>8,621</b>	7,938	31	<b>7,969</b>
<b>Итого доходы от страховых операций</b>	<b>72,884</b>	<b>13,840</b>	<b>86,724</b>	<b>69,954</b>	<b>10,927</b>	<b>80,881</b>
<b>Расходы от страховых операций</b>						
Страхование кредитов	(20,194)	(8,222)	<b>(28,416)</b>	(15,242)	(5,668)	<b>(20,910)</b>
Страхование имущества	(7,567)	(4,873)	<b>(12,440)</b>	(8,826)	(280)	<b>(9,106)</b>
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	(1,637)	-	<b>(1,637)</b>	(664)	(515)	<b>(1,179)</b>
Страхование гражданской ответственности	(764)	(297)	<b>(1,061)</b>	(783)	-	<b>(783)</b>
Страхование от несчастных случаев	(112)	-	<b>(112)</b>	(270)	-	<b>(270)</b>
Страхование прочих финансовых рисков	(5,399)	-	<b>(5,399)</b>	(4,083)	-	<b>(4,083)</b>
<b>Итого расходы от страховых операций</b>	<b>(35,673)</b>	<b>(13,392)</b>	<b>(49,065)</b>	<b>(29,868)</b>	<b>(6,463)</b>	<b>(36,331)</b>
<b>Чистые доходы от страховых операций</b>	<b>37,211</b>	<b>448</b>	<b>37,659</b>	<b>40,086</b>	<b>4,464</b>	<b>44,550</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

27. ИЗМЕНЕНИЕ В СТРАХОВЫХ РЕЗРВАХ, НЕТТО

	Страховой резерв	Резерв перестрахования	Изменения в страховых резервах, нетто
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>44,887</b>	<b>5,544</b>	<b>(26,103)</b>
Резерв незаработанной премии	30,759	5,745	(24,742)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	9,168	1,675	(7,493)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>84,814</b>	<b>12,964</b>	<b>(58,338)</b>
Резерв незаработанной премии	19,566	5,124	(14,443)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	12,968	2,248	(10,721)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>117,348</b>	<b>20,336</b>	<b>(83,502)</b>

28. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2022	2021
Штрафы и пени	5,681	-
Прибыль от выбытия запасов	4,386	32,706
Доходы от аренды терминалов	385	790
Прочее	6,030	7,370
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>16,482</b>	<b>40,866</b>

Прибыль от выбытия товарно-материальных запасов в основном возникает в результате продажи имущества компанией SQB Construction.

29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022	2021
Расходы на содержание персонала	760,003	607,612
Взносы в пенсионный фонд	83,726	68,335
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>843,729</b>	<b>675,947</b>
Амортизация и износ	90,151	72,660
Благотворительность	74,503	56,517
Убыток от продажи или выбытия активов, предназначенных для продажи	55,778	210
Налоги, за исключением налога на прибыль	55,286	30,029
Расходы на охрану	53,625	41,210
Членские взносы	44,299	26,390
Расходы на связь	25,850	11,243
Канцелярские и прочие малоценные товары	22,336	28,167
Ремонт и содержание зданий	20,592	11,021
Расходы по аренде	12,281	9,971
Расходы на юридические и аудиторские услуги	11,885	8,394
Транспортные расходы	9,986	7,040
Расходы на рекламу	9,043	9,286
Консультационные расходы	8,482	7,785
Коммунальные расходы	5,612	5,844
Представительские расходы	4,907	2,617
Топливо	3,688	2,230
Расходы на медицину, стоматологию и госпитализацию	236	1,079
Прочие операционные расходы	13,908	36,506
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1,366,177</b>	<b>1,044,146</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

**30. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

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

Увеличение членских взносов в основном обусловлено увеличением сборов, подлежащих уплате в Государственный фонд гарантирования вкладов.

Увеличение убытка от продажи или выбытия активов, удерживаемых для продажи, связано с признанным убытком по основным средствам, безвозмездно переданным (на сумму 48,457 миллионов УЗС) "Агентству по управлению государственными активами" в соответствии с постановлением Кабинета Министров № 75 от 17 февраля 2022 года и Центрального банка № 296 от 4 апреля 2022 года. Эти объекты недвижимости включали парк нежилых зданий в Джизакской области и птицефабрики, которые были изъяты у заемщиков из-за неуплаты кредитов.

**31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

	2022	2021
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>831,985</b>	<b>1,071,570</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке - 20% (2021: 20%)	166,397	214,314
- Невычитаемые расходы (компенсация сотрудникам, представительские расходы и другие расходы)	115,077	21,865
- Необлагаемые доходы	(58,902)	(28,251)
- Прочие	(11,139)	6,654
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>211,433</b>	<b>214,582</b>
Доходы по налогу на чистую прибыль в отношении убытка за период от прекращенной деятельности	-	-
Расходы по налогу на чистую прибыль, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода	90	572
<b>Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли и убытка и прочего совокупного дохода</b>	<b>211,523</b>	<b>215,154</b>

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

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль (Возмещение)/расходы по отложенному налогу:	204,538	250,804
- (Возмещение)/расходы по отложенному налогу	7,074	(35,078)
- Расходы по отложенному налогу, связанные с компонентами прочего совокупного дохода	90	572
<b>Итого расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода</b>	<b>211,523</b>	<b>215,154</b>

«Разница в налоговых ставках» включает налоговые эффекты от снижения стандартной ставки налога на прибыль с целью поощрения банков к увеличению доли долгосрочных кредитов клиентам в общем кредитном портфеле.

Необлагаемый налогом доход включает процентный доход по государственным облигациям и облигациям ЦБРУ.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Узбекистана приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговый эффект движения этих временных разниц подробно описан ниже и отражен по ставке 20% (2021 г.: 20%).

Увеличение суммы предоплаты по налогу на прибыль связано с превышением резерва, созданного Группой в основном по кредитам и авансам клиентам, над требованием минимального резерва по правилам ЦБРУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	31 декабря 2022 г.	(Отнесено)/ Восстановлено на прибыль или убыток	Отнесено на прочий совокупный доход	31 декабря 2021 г.
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	194	53	-	141
Средства в других банках	174,609	174,082	-	527
Кредиты и авансы клиентам	199,689	3,327	-	196,362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,622)	-	(90)	(3,533)
Основные средства и нематериальные активы	6,496	10,979	-	(4,483)
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	(1,299)	597	-	(1,896)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,244	792	-	452
Прочие активы	50,291	34,133	-	16,158
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(44,669)	(34,948)	-	(9,721)
Средства клиентов	(207,482)	(207,482)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,642)	559	-	(2,201)
Прочие заемные средства	(12,831)	(8,840)	-	(3,990)
Производные финансовые обязательства	23,107	23,107	-	-
Прочие обязательства	12,030	(2,300)	-	14,330
Субординированный долг	(1,152)	(1,131)	-	(21)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>194,962</b>	<b>(7,074)</b>	<b>(90)</b>	<b>202,125</b>
Признанный отложенный налоговый актив	467,659	247,627	-	227,969
Признанное отложенное налоговое обязательство	(272,698)	(254,702)	(90)	(25,844)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>194,962</b>	<b>(7,074)</b>	<b>(90)</b>	<b>202,125</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

32. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

В таблицах ниже анализируется информация об изменениях суммы задолженности на момент дефолта финансовых активов, за исключением кредитов и авансов клиентам, обязательств и прочих нефинансовых активов в 2022 и 2021 годах:

	Прочие финансовые активы (Прим. 14)		Денежные средства и эквиваленты (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10) Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Выпущенные аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО
	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 3 ОКУ за весь срок		Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	
<b>Валовая сумма на 1 января 2022 г.</b>	<b>19,964</b>	<b>496</b>	<b>8,197,359</b>		<b>1,958,937</b>	<b>32,813</b>	<b>1,069,145</b>	<b>3,675,699</b>	<b>897,480</b>	<b>155</b>	<b>15,852,048</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	(64,631)	64,631	-	-	-	(2,165)	33	2,132	-
- Перевод из этапа 2	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из этапа 3	237	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(3,846)	-	(1,242,983)	17,972	-	-	-	(669,247)	-	(1,114)	<b>(1,899,218)</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	12,952	92	35,791	-	1,464,313	-	2,557,202	2,811,511	254,054	19,617	<b>7,155,532</b>
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(4,200)	(257)	(72,311)	-	(1,613,343)	-	(937,957)	(2,026,349)	(897,480)	(155)	<b>(5,552,052)</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	184,630	-	33,689	1,204	231	(4,609)	-	1	<b>215,146</b>
<b>Валовая сумма на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>25,106</b>	<b>95</b>	<b>7,037,855</b>	<b>82,603</b>	<b>1,843,596</b>	<b>34,017</b>	<b>2,688,621</b>	<b>3,784,840</b>	<b>254,087</b>	<b>20,636</b>	<b>15,771,456</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

32. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ (продолжение)

	Прочие финансовые активы (Примечание 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестицион-ные ценные бумаги, отражаемые по амортизи-рованной стоимости (Прим. 10)	Выпущенные аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО
	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок		Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 3 ОКУ за весь срок		Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	
<b>Валовая сумма на 1 января 2021 г.</b>	<b>15,779</b>	<b>1,838</b>	<b>5,601,347</b>	<b>1,877,621</b>	-	<b>541,911</b>	<b>2,367,521</b>	<b>850,710</b>	-	<b>11,256,727</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	(31,731)	31,731	-	(42,601)	42,601	-	-
- Перевод из этапа 2	(81)	81	-	-	-	-	15,017	(15,017)	-	-
- Перевод из этапа 3	806	(806)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(2,790)	(6)	-	-	-	-	(357,043)	148,820	-	<b>(211,018)</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	17,384	69	2,839,884	1,023,303	-	1,014,946	2,011,365	503,762	-	<b>7,410,713</b>
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(11,135)	(680)	(3,557)	(714,632)	-	(489,645)	(1,147,617)	(632,717)	-	<b>(2,999,983)</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	(240,315)	(195,625)	1,082	1,933	(2,022)	(860)	-	<b>(435,807)</b>
<b>Валовая сумма на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>19,964</b>	<b>496</b>	<b>8,197,359</b>	<b>1,958,937</b>	<b>32,813</b>	<b>1,069,145</b>	<b>2,844,620</b>	<b>897,300</b>	-	<b>15,020,633</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

32. РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ (продолжение)

В таблицах ниже анализируется информация об изменениях суммы ожидаемых кредитных убытков финансовых активов, обязательств и прочих нефинансовых активов в течение 2022 и 2021 годов:

	Прочие финансовые активы (Примечание 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)		Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10) Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Выпущенные аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО
	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 3 ОКУ за весь срок		Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.</b>	<b>184</b>	<b>27</b>	<b>707</b>	-	<b>14,779</b>	<b>20,668</b>	<b>1,633</b>	<b>29,233</b>	<b>13,970</b>	-	<b>81,201</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	(3)	3	-	-	-	(1)	-	1	-
- Перевод из этапа 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод из этапа 3	13	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	32	-	(615)	844	136	1,409	(461)	745	-	-	<b>2,090</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	283	7	1	-	10,607	-	9,523	12,707	3,217	2,640	<b>38,985</b>
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(66)	(14)	(1)	-	(13,440)	-	(645)	(21,460)	(13,970)	-	<b>(49,596)</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	33	-	39	-	-	(42)	-	-	<b>30</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>446</b>	<b>7</b>	<b>122</b>	<b>847</b>	<b>12,121</b>	<b>22,077</b>	<b>10,050</b>	<b>21,182</b>	<b>3,217</b>	<b>2,641</b>	<b>72,710</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

	Прочие финансовые активы (Примечание 14)		Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Прим. 7)	Средства в других банках (Прим. 8)		Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости (Прим. 10) Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Выпущенные аккредитивы и гарантии (Прим. 33)			ИТОГО
	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 3 ОКУ за весь срок		Этап 1 ОКУ за 12 мес.	Этап 2 ОКУ за весь срок	Этап 3 ОКУ за весь срок	
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.</b>	<b>306</b>	<b>1,103</b>	<b>161</b>	<b>18,429</b>	-	<b>1,689</b>	<b>15,651</b>	<b>7,194</b>	-	<b>44,533</b>
- Перевод из этапа 1	-	-	-	(4,149)	4,149	-	(358)	358	-	-
- Перевод из этапа 2	(2)	2	-	-	-	-	55	(55)	-	-
- Перевод из этапа 3	550	(550)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Изменения в связи с поправками, которые не привели к прекращению признания активов	(629)	(171)	52	(1,536)	16,519	(331)	(2,462)	8,514	-	<b>19,956</b>
Новые выпущенные или приобретенные активы	144	4	602	7,935	-	1,540	6,640	2,833	-	<b>19,698</b>
Погашение или прекращение признания активов (не включая списанные активы)	(185)	(361)	(116)	(6,854)	-	(1,266)	(7,496)	(4,823)	-	<b>(21,101)</b>
Разница от переоценки иностранной валюты	-	-	8	954	-	-	(27)	(51)	-	<b>884</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>184</b>	<b>27</b>	<b>707</b>	<b>14,779</b>	<b>20,668</b>	<b>1,633</b>	<b>12,003</b>	<b>13,970</b>	-	<b>63,971</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

### 33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

В соответствии с уставом Группы и как описано в Примечании 22, выплаты дивидендов на одну обыкновенную акцию не могут превышать дивиденды на акцию по привилегированным акциям за тот же период, а минимальные дивиденды, выплачиваемые владельцам привилегированных акций, составляют не менее 20%. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется на обыкновенные акции и привилегированные акции в соответствии с их законными и договорными правами на дивиденды для участия в нераспределенной прибыли.

	2022	2021
Прибыль за год, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций	620,552	856,988
<b>Прибыль, используемая при расчете прибыли на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности</b>	<b>620,552</b>	<b>856,988</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию (в миллионах)	243,922	243,922
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	2.54	3.51
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)</b>	<b>2.54</b>	<b>3.51</b>

### 34. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**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 Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной 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 31 декабря 2022 года резерв под возможные налоговые обязательства не начислялись (2021 год: ноль). По оценке Группы, у него нет потенциальных обязательств, связанных с налоговыми рисками, кроме маловероятных.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов у Группы были договорные обязательства капитального характера на общую сумму 315,253 миллион УЗС и 1,033,849 миллион УЗС по основным средствам, соответственно.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

34. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Выпущенные гарантии	1,933,385	1,834,214
Импортные аккредитивы с обязательством постфинансирования после окончания отчетного периода	1,050,576	1,508,819
Импортные аккредитивы без постфинансирования	682,811	398,886
Неиспользованные кредитные линии	392,791	831,415
<b>Итого обязательства кредитного характера, валовая сумма</b>	<b>4,059,563</b>	<b>4,573,334</b>
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(669,149)	(275,863)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(27,040)	(43,203)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>3,363,374</b>	<b>4,254,268</b>

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.

35. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные договоры своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	872,823	-	-
- Кредиторская задолженность в долл. США, погашаемая при расчете (-)	-	(230,138)	-	-
- Кредиторская задолженность в УЗС, погашаемая при расчете (-)	-	(758,218)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных договоров своп</b>	-	<b>(115,533)</b>	-	-

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

*(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)*

---

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен).
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основе наименьшего уровня исходных данных, существенных 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.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, для которых недоступны рыночные котировки, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) она сильно подвержена изменениям из года в год, поскольку требует от руководства делать допущения о процентных ставках, волатильности, обменных курсах, кредитном рейтинге контрагента, оценочных корректировках и особенностях операций и (ii) влияние признанного изменения в оценке на активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так же как и на соответствующие прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках, может быть существенным.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

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

Финансовые активы/ Финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Модель оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- <i>Visa Inc.</i>	13,460	13,613	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
- <i>Прочие</i>	28,547	34,523	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе средневзвешенной стоимости капитала	Ставка дисконтирования	Чем выше дисконтирование, тем меньше справедливая стоимость

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрыта в Примечании 11 и была определена как текущая 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 за несколько лет, и, соответственно, рассчитала стоимость, используя среднюю норму прибыли на инвестиции. Существенными ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в определении справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход является средневзвешенная стоимость капитала Группы. Чем выше средневзвешенная стоимость капитала, тем ниже справедливая стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что данный подход точно отражает справедливую стоимость этих ценных бумаг, если они не обращаются на рынке. Такие финансовые инструменты были отнесены к Уровню 3.

При оценке справедливой стоимости инвестиций, к которым нельзя применить дивидендный метод оценки, так как дивиденды не выплачивались, руководство использует метод оценки, основанный на стоимости чистых активов (СЧА) объекта инвестиций, либо справедливой рыночной стоимости активов за вычетом обязательств, с целью определить затраты на воссоздание бизнеса. Руководство считает, что такой подход в точности отражает справедливую стоимость таких инвестиций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

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, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	48,420,489	46,278,898	42,537,051	39,773,366
Средства в других банках	1,843,415	1,785,429	1,956,303	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,361,256	3,039,068	3,317,817	3,280,385
Прочие заемные средства	32,241,760	34,012,003	30,130,776	31,751,605
Субординированный долг	330,560	325,161	101,771	97,338

	31 декабря 2022 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	-	46,278,898	46,278,898
Средства в других банках	-	1,785,429	-	1,785,429
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,039,068	-	-	3,039,068
Прочие заемные средства	-	-	34,012,003	34,012,003
Субординированный долг	-	325,161	-	325,161

	31 декабря 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	-	39,773,366	39,773,366
Средства в других банках	-	1,726,508	-	1,726,508
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Еврооблигации (Прим. 18)	3,280,385	-	-	3,280,385
Прочие заемные средства	-	-	31,751,605	31,751,605
Субординированный долг	-	-	97,338	97,338

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Для тех финансовых инструментов, процентные ставки по которым не были напрямую доступны в Статистическом бюллетене ЦБРУ, руководство использовало модель дисконтированных денежных потоков, применяя рыночные процентные ставки, основанные на ставках сделок, заключенных на конец отчетного периода. В связи с отсутствием активного рынка или наблюдаемых исходных данных для инструментов, характеристики которых аналогичны финансовым инструментам Банка, руководство рассматривало последние ставки как наиболее подходящие исходные данные из всех имеющихся данных для расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, эти долгосрочные финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, но где требуется раскрытие информации о справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

### 37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБРУ, банки должны поддерживать соотношения (фактические соотношения приведены ниже, неаудированная информация):

- Соотношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («норматив регулятивного капитала») выше установленного минимального уровня 13% (31 декабря 2021 года: 13%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2022 года: 15.3% (31 декабря 2021 года: 15.8%);
- Соотношение капитала 1-го уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше установленного минимального уровня 10% (31 декабря 2021 года: 10%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2022 года: 12.1% (31 декабря 2021 года: 11.9%); и
- Соотношение капитала 1-го уровня Группы к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов («левераж») выше установленного минимального уровня 6% (31 декабря 2021 года: 6%). Фактическое соотношение по состоянию на 31 декабря 2022 года: 10.3% (31 декабря 2021 года: 10%).

Группа и Банк соблюдали все внешние требования к капиталу в течение 2022 и 2021 годов.

Итого капитал основан на отчетах Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о бухгалтерском учете и соответствующими инструкциями, и включает:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Капитал 1-го уровня	7,223,851	6,223,703
За вычетом: Вычеты из капитала	(249,725)	(149,023)
<b>Капитал 1-го уровня(скорректированный)</b>	<b>6,974,126</b>	<b>6,074,680</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>1,874,573</b>	<b>2,024,893</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>8,848,699</b>	<b>8,099,573</b>

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

### 38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной появления финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы отражает степень вероятности невыполнения обязательств, определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

*Внутренний оценочный метод Группы:*

Стандартный 1	Своевременное погашение долга по данным кредитам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история платежей, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Суб-стандартный 2	«Суб-стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Стандартные» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «суб-стандартные» кредиты.
Неудовлетворительный 3	«Неудовлетворительные» кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении «неудовлетворительных» кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация кредитного обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный 4	«Сомнительные» кредиты – это кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «неудовлетворительным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный 5	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако отсрочка списания данных активов не является целесообразной или желательной, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна предпринимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения по кредиту или приложить все усилия для их погашения.

*Политика по снижению и ограничению риска.* Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

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

Там, где это уместно, и в случае большинства кредитов, Группа получает обеспечение, а также корпоративные и личные гарантии. Однако значительная часть кредитов – это кредитование физических лиц, где такие льготы не могут быть получены. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и подлежат ежегодной или более частой проверке.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

*(а) Лимиты.* Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам, и отслеживая степень вовлечения в данные лимиты.

Заявки на получение кредита вместе с финансовым анализом кандидата на получение кредита, который включает коэффициенты ликвидности, прибыльности, покрытия процентов и обслуживания долга, составленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются в соответствующий кредитный комитет или Совет банка для утверждения кредитного лимита.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

(б) *Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Перед тем как быть принятым Группой, обеспечение основательно анализируется и, при необходимости, подтверждается его физическое наличие. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам, а также по дебиторской задолженности по финансовой аренде:

- Государственные гарантии;
- Денежные средства;
- Транспортные средства;
- Товарно-материальные запасы;
- Письма поручительства;
- Объекты жилой недвижимости;
- Оборудование;
- Здания; и
- Прочие активы

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группы заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанной стороне - не более капитала Банка 1-го уровня.

Банк обязан ежемесячно подготавливать и представлять самостоятельную финансовую информацию Банка в Центральный банк Республики Узбекистан. Консолидированная финансовая отчетность составляется по МСФО только один раз в год.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют еженедельные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, которые включают просроченные остатки, выплаты и возмещения, остатки и сроки погашения кредитов, а также уровень кредита и обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется ежедневно. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

*Политика обесценения и формирования резерва.* Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены на отображении кредитного качества с самого начала кредитной и инвестиционной деятельности. Напротив, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, на основании объективных признаков обесценения. Из-за различных применяемых методологий сумма понесенных кредитных убытков, предусмотренная в финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основе модели ожидаемых убытков, которая используется для целей внутреннего операционного управления и банковского регулирования.

По политике Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Коллективно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) отдельных финансовых активов на этапе 1 и 2, которые выше определенного порога материальности, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения забалансовых условных обязательств, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность возникновения убытков из-за неспособности контрагента соблюдать условия договора. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, т. е. политику, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использовании лимитов для снижения риска и текущем мониторинге.

**Максимальная подверженность кредитному риску.** Максимальный размер кредитного риска Группы существенно варьируется и зависит от индивидуальных рисков и общих рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

**Внебалансовый риск.** Группа применяет ту же политику управления рисками по внебалансовым рискам, что и для балансовых рисков. В случае обязательств по кредитованию, клиенты и контрагенты будут подвергнуты той же политике управления кредитами, что и в отношении кредитов и авансов. Залог может запрашиваться в зависимости от платежеспособности контрагента и характера сделки.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски возникают от открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет своими рыночными рисками посредством лимитов, установленных на уровне рисков, установленных Наблюдательным Советом Банка на основе цены риска, который может быть принят. Лимиты, основанные на рисках, рассматриваются Руководством на ежеквартальной основе. Деятельность Группы в целом поделена между Корпоративными и Розничными банковскими операциями. Подверженность Корпоративных и Розничных банковских операций рыночному риску управляется системой лимитов и контролируется отделом Казначейства на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**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.

Группа измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% всего капитала Группы; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% всего капитала Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

31 декабря 2022 г.	Долл.США	Евро	Прочие валюты	УЗС	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5,576,148	94,127	189,044	1,260,170	7,119,489
Средства в других банках	838,355	6,024	21,120	977,916	1,843,415
Кредиты и авансы клиентам	21,925,729	8,583,707	-	17,911,053	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	107,199	-	-	2,571,372	2,678,571
Прочие финансовые активы	9,237	8,323	7,188	-	24,748
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>28,456,668</b>	<b>8,692,181</b>	<b>217,352</b>	<b>22,720,511</b>	<b>60,086,712</b>
Средства других банков	3,538,540	27,555	30,687	298,937	3,895,719
Средства клиентов	5,774,731	591,341	94,249	8,868,498	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,361,256	-	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	16,224,230	8,399,150	869,491	6,748,889	32,241,760
Прочие финансовые обязательства	120,472	2,713	401	45,949	169,535
Субординированный долг	-	-	-	330,560	330,560
Производные финансовые обязательства	230,138	-	(872,823)	758,218	115,533
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>29,249,367</b>	<b>9,020,759</b>	<b>122,005</b>	<b>17,051,051</b>	<b>55,443,182</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(792,699)</b>	<b>(328,578)</b>	<b>95,347</b>	<b>5,669,460</b>	<b>4,643,530</b>

Категория «Прочие валюты» включает российский рубль, японскую иену, британский фунт стерлингов, швейцарский франк. Прочие заемные средства в размере 869,491 миллионов УЗС в качестве риска по отношению к российским рублям. Банк хеджировал свой валютный риск путем заключения валютных договоров своп. Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 34.

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

Возможные изменения курсов валют с 2021 по 2022 годы были связаны с повышением волатильности обменного курса.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2022 г. Влияние на прибыль или убыток	На 31 декабря 2021 г. Влияние на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (31 декабря 2021 г.: 20%)	(112,512)	(24,586)
Ослабление доллара США на 20% (31 декабря 2021 г.: 20%)	112,512	24,586
Укрепление Евро на 20% (31 декабря 2021 г.: 20%)	(65,716)	(47,018)
Ослабление Евро на 20% (31 декабря 2021 г.: 20%)	65,716	47,018

Приведенный выше анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства, деноминированные в валюте, отличной от функциональной валюты Группы. Воздействие на собственный капитал будет таким же, как и на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

31 декабря 2022 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	331,322	-	-	-	-	-	<b>331,322</b>
Средства в других банках	22,804	36,985	373,780	46,882	807,174	335,996	<b>1,623,621</b>
Кредиты и авансы клиентам	3,182,423	9,429,527	6,737,701	11,968,398	8,457,511	7,898,041	<b>47,673,601</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	584,851	1,122,044	230,799	676,119	2,437	41,041	<b>2,657,291</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,121,400</b>	<b>10,588,556</b>	<b>7,342,280</b>	<b>12,691,399</b>	<b>9,598,444</b>	<b>8,275,078</b>	<b>52,285,835</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	310,398	842,350	561,817	1,548,270	36,516	20,703	<b>3,320,054</b>
Средства клиентов	300,128	669,716	2,483,990	2,325,567	500,722	1,011,186	<b>7,291,309</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3,345,658	-	-	<b>3,345,658</b>
Прочие заемные средства	654,138	5,775,378	4,517,187	6,175,899	6,173,839	8,034,683	<b>31,331,124</b>
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	<b>115,533</b>
Субординированный долг	-	-	-	-	241,691	87,097	<b>328,788</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,264,664</b>	<b>7,402,977</b>	<b>7,562,994</b>	<b>13,395,394</b>	<b>6,952,768</b>	<b>9,153,669</b>	<b>45,732,466</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>2,856,736</b>	<b>3,185,579</b>	<b>(220,714)</b>	<b>(703,995)</b>	<b>2,645,376</b>	<b>(878,591)</b>	<b>6,553,369</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

31 декабря 2021 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	650,234	-	-	-	650,234	-	1,300,468
Средства в других банках	14,083	24,092	446,058	208,950	257,745	374,560	1,325,488
Кредиты и авансы клиентам	2,301,142	7,688,643	5,408,590	11,541,556	7,905,947	7,638,652	42,484,530
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	442,290	493,401	-	125,664	2,442	-	1,063,797
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,407,749</b>	<b>8,206,136</b>	<b>5,854,648</b>	<b>11,876,170</b>	<b>8,816,368</b>	<b>8,013,212</b>	<b>46,174,283</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	164,573	433,506	2,469	40,078	401,151	41,480	1,083,257
Средства клиентов	310,218	1,818,168	1,350,402	1,802,731	216,880	717,595	6,215,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,002	8,600	70,000	3,211,014	-	-	3,292,616
Прочие заемные средства	514,743	3,323,382	4,698,344	12,384,059	2,849,198	5,584,698	29,354,424
Субординированный долг	-	-	-	-	3,226	96,774	100,000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>992,536</b>	<b>5,583,656</b>	<b>6,121,215</b>	<b>17,437,882</b>	<b>3,470,455</b>	<b>6,440,547</b>	<b>40,046,291</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>2,415,213</b>	<b>2,622,480</b>	<b>(266,567)</b>	<b>(5,561,712)</b>	<b>5,345,913</b>	<b>1,572,665</b>	<b>6,127,992</b>

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 165 базисных пунктов ниже (2021 г.: на 165 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 115,505 миллионов УЗС (2021 г.: на 101,012 миллионов УЗС) больше.

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 165 базисных пунктов выше (2021 г.: на 165 базисных пунктов выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 115,505 миллионов УЗС (2021 г.: на 101,012 миллионов УЗС) меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена риску досрочного погашения в части предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам. Группа не подвержена существенному риску изменения цен на капитал.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ концентрации географического риска финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

31 декабря 2022 г.	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,910,840	4,126,893	-	81,756	7,119,489
Средства в других банках	1,816,272	27,143	-	-	1,843,415
Кредиты и авансы клиентам	48,420,489	-	-	-	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,678,571	-	-	-	2,678,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,545	13,462	-	-	42,007
Прочие финансовые активы	18,814	5,934	-	-	24,748
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>55,873,531</b>	<b>4,173,432</b>	<b>-</b>	<b>81,756</b>	<b>60,128,719</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	847,982	27,245	153,461	2,867,031	3,895,719
Средства клиентов	15,265,614	46,040	17,165	-	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,361,256	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	5,617,819	17,818,782	6,597,414	2,207,745	32,241,760
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	115,533
Прочие финансовые обязательства	49,005	2,253	118,277	-	169,535
Субординированный долг	330,560	-	-	-	330,560
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>22,110,980</b>	<b>21,371,109</b>	<b>6,886,317</b>	<b>5,074,776</b>	<b>55,443,182</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>33,762,551</b>	<b>(17,197,677)</b>	<b>(6,886,317)</b>	<b>(4,993,020)</b>	<b>4,685,537</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>3,363,374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,363,374</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

31 декабря 2021 г.	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Россия	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4,007,434	4,124,590	-	64,628	8,196,652
Средства в других банках	1,837,456	117,215	1,632	-	1,956,303
Кредиты и авансы клиентам	42,537,051	-	-	-	42,537,051
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,067,512	-	-	-	1,067,512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,523	13,613	-	-	48,136
Прочие финансовые активы	10,270	9,979	-	-	20,249
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>49,494,246</b>	<b>4,265,397</b>	<b>1,632</b>	<b>64,628</b>	<b>53,825,903</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1,050,532	271,622	70,410	413	1,392,977
Средства клиентов	13,171,330	-	390,210	-	13,561,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	82,690	3,235,127	-	-	3,317,817
Прочие заемные средства	5,863,247	13,976,515	7,009,055	3,281,959	30,130,776
Прочие финансовые обязательства	54,452	-	101,303	-	155,755
Субординированный долг	101,771	-	-	-	101,771
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,324,022</b>	<b>17,483,264</b>	<b>7,570,978</b>	<b>3,282,372</b>	<b>48,660,636</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>29,170,224</b>	<b>(13,217,867)</b>	<b>(7,569,346)</b>	<b>(3,217,744)</b>	<b>5,165,267</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>4,254,268</b>	-	-	-	<b>4,254,268</b>

**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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	894,464	894,628	612,651	1,629,691	46,904	21,655	<b>4,099,993</b>
Средства клиентов	8,351,445	1,178,018	2,881,680	2,695,357	861,706	1,812,813	<b>17,781,019</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,940	79,058	96,978	3,523,803	-	-	<b>3,731,779</b>
Прочие заемные средства	1,159,307	6,366,823	4,994,038	7,332,836	6,986,453	9,730,021	<b>36,569,478</b>
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	<b>115,533</b>
Прочие финансовые обязательства	169,535	-	-	-	-	-	<b>169,535</b>
Субординированный долг	-	10,753	10,686	42,938	283,601	148,111	<b>496,089</b>
Неиспользованные кредитные линии	390,446	-	-	-	-	-	<b>390,446</b>
Выпущенные гарантии	1,686,922	-	-	-	-	-	<b>1,686,922</b>
Аккредитивы	55,328	1,213,958	16,720	-	-	-	<b>1,286,006</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>12,739,387</b>	<b>9,858,771</b>	<b>8,612,753</b>	<b>15,224,625</b>	<b>8,178,664</b>	<b>11,712,600</b>	<b>66,326,800</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

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

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

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

Общая сумма договорных обязательств по продлению кредитов приведены в таблице выше и не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого по состоянию на 31 декабря 2022 года Группа контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже:

31 декабря 2021 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7,119,489	-	-	-	-	-	7,119,489
Средства в других банках	217,021	36,985	399,357	46,882	807,174	335,996	1,843,415
Кредиты и авансы клиентам	3,263,577	9,559,364	6,856,191	12,254,893	8,530,568	7,955,896	48,420,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	606,131	1,122,044	230,799	676,119	2,437	41,041	2,678,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	42,007	-	-	42,007
Прочие финансовые активы	24,748	-	-	-	-	-	24,748
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,230,966</b>	<b>10,718,393</b>	<b>7,486,347</b>	<b>13,019,901</b>	<b>9,340,179</b>	<b>8,332,933</b>	<b>60,128,719</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	882,171	842,350	562,950	1,548,270	39,275	20,703	3,895,719
Средства клиентов	8,266,679	756,711	2,467,866	2,325,921	500,459	1,011,183	15,328,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,598	-	-	3,345,658	-	-	3,361,256
Прочие заемные средства	1,048,485	5,951,679	4,629,458	6,232,075	6,230,015	8,150,048	32,241,760
Производные финансовые обязательства	-	115,533	-	-	-	-	115,533
Прочие финансовые обязательства	169,535	-	-	-	-	-	169,535
Субординированный долг	-	1,772	-	-	241,691	87,097	330,560
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10,382,468</b>	<b>7,668,045</b>	<b>7,660,274</b>	<b>13,451,924</b>	<b>7,011,440</b>	<b>9,269,031</b>	<b>55,443,182</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>848,498</b>	<b>3,050,348</b>	<b>(173,927)</b>	<b>(432,023)</b>	<b>2,328,739</b>	<b>(936,098)</b>	<b>4,685,537</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>							
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>848,498</b>	<b>3,898,846</b>	<b>3,724,919</b>	<b>3,292,896</b>	<b>5,621,635</b>	<b>4,685,537</b>	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)

Анализ по оставшимся срокам погашения на 31 декабря 2021 г. представлен ниже:

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

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 срочных снятий со счетов клиентов.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

*(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)*

---

**38. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)**

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

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

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает план на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически пересматривается и корректируется, чтобы быть в состоянии противостоять любому неожиданному оттоку клиентов и реагировать на финансовый стресс. План на случай непредвиденных обстоятельств разработан, в первую очередь, исходя из возможности Группы получить доступ к государственным ресурсам в связи с ее принадлежностью государству и стратегической важностью для национальной банковской системы Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года план действий в чрезвычайных обстоятельствах Группы включал следующее:

- Привлечение долгосрочных вкладов государственных фондов при Министерстве финансов - Пенсионного фонда, Государственного фонда страхования вкладов и др.;
- Привлечение бюджетных средств на срок до одного года через еженедельные электронные торги, проводимые Государственным казначейством при Министерстве финансов;
- Использование краткосрочных кредитов ликвидности ЦБРУ;
- Привлечение депозитов с межбанковских денежных рынков в пределах лимитов, установленных местными коммерческими банками.

Руководство Группы считает, что с помощью своих планов на случай непредвиденных обстоятельств Группа сможет привлечь ресурсы, достаточные для покрытия любого потенциального отрицательного разрыва ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года.

**39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

«Акционеры с существенным влиянием» – 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–32%)	35,908	1%	1,746,320	24%
<b>Средства в других банках</b>				
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–27%)	1,235,199	74%	1,483,268	76%
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- ключевой управленческий персонал (договорная процентная ставка: 18%–28%)	198	0%	1,176	0%
- акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 0%–0%)	-	-	3,678,666	9%
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–23%)	9,280,446	22%	8,157,239	19%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
-- акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 4,75%–18,20%)	2,060,476	38%	288,290	27%
- компании под общим контролем	-	-	770,932	72%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
- компании под общим контролем	-	-	19,952	41%
<b>Прочие активы</b>				
- значительные акционеры	1,558	0%	13,270	4%
<b>Средства других банков</b>				
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0%–16%)	661,191	17%	963,175	69%
<b>Средства клиентов</b>				
- ключевой управленческий персонал (договорная процентная ставка: 0%–22%)	1,347	0%	63	0%
- акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 0%–19%)	3,383,672	22%	4,258,100	31%
- компании под общим контролем (договорная	2,807,152	18%	2,891,164	21%

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

<i>процентная ставка:</i>				
<i>0% – 4 %)</i>				
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0 % – 5,75 %)	-	-	12,604	0%
- акционеры с существенным влиянием	-	-	-	0%
<b>Прочие заемные средства</b>				
- акционеры с существенным влиянием (договорная процентная ставка: 0% – 12 %)	4,813,932	11%	5,277,553	18%
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0% – 4 %)	-	-	476	0%
<b>Прочие обязательства</b>				
- акционеры с существенным влиянием	50	0%	163	0%
- компании под общим контролем	383	0%	26,774	14%
<b>Субординированный долг</b>				
- компании под общим контролем (договорная процентная ставка: 0% – 10 %)	330,560	100%	101,771	100%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям между связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	34	0%	48	0%
- акционеры с существенным влиянием	1,079	0%	226,419	5%
- компании под общим контролем	350,369	7%	332,970	8%
<b>Процентные расходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	(216)	1%	(1)	0%
- акционеры с существенным влиянием	(547,782)	21%	(364,671)	18%
- компании под общим контролем	(84,300)	3%	(85,088)	4%
<b>Резерв / (восстановление) кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам</b>				
- акционеры с существенным влиянием	(81,109)	9%	(38,049)	9%
- ключевой управленческий персонал	(6)	0%	-	0%
<b>Комиссионные доходы</b>				
- акционеры с существенным влиянием	29	0%	15,332	4%
- компании под общим контролем	26	0%	15,163	4%
<b>Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте</b>				
- компании под общим контролем	(4)	0%	-	-
<b>Прочие операционные доходы</b>				
- акционеры с существенным влиянием	(34)	0%	-	-
- компании под общим контролем	63,051	6%	-	-
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	-	-	246	1%
- компании под общим контролем	12	0%	78	0%
<b>Процентные доходы</b>				
- ключевой управленческий персонал	(12,574)	27%	(10,465)	1%
- акционеры с существенным влиянием	-	-	(110,189)	11%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах Узбекских сум, если не указано иное)

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Группа в ходе обычной деятельности осуществляет операции с прочими государственными организациями.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2022	2021
Зарплата и прочие премиальные выплаты	7,496	5,813
Бонусы	3,715	2,519
Пенсионные расходы и расходы по социальному обеспечению	1,363	2,133
<b>Итого</b>	<b>12,574</b>	<b>10,465</b>

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Группа инвестировала в ООО «Yashil Energiya», созданное на основании Указа Президента № 57 от 16 февраля 2023 года «О мерах по ускорению внедрения возобновляемых источников энергии и энергосберегающих технологий в 2023 году».

Общий уставный капитал ООО «Yashil Energiya» составил 118,420 миллионов УЗС, из них доля ООО «СКБ Капитал» 19,16% или 22,684 миллионов УЗС.

Согласно Указу Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2023 года № 83 «О мерах по ускорению процессов реформирования предприятий с участием государства» доля Министерства финансов Республики Узбекистан в размере 13,1% передана в Агентство стратегических реформ при Президенте Республики Узбекистан.

**Изменение ставки рефинансирования.** 16 марта 2023 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан приняло решение о снижении учетной ставки рефинансирования на 1 процентный пункт и установило ее на уровне 14 процентов годовых.

**Текущие рыночные события в банковском секторе.** В марте 2023 года из-за недавних событий, приведших к повышению процентных ставок как в Европе, так и в США, Silicon Valley Bank, находящийся в Калифорнии, объявил о банкротстве, что стало вторым по величине банкротством в истории США после закрытия Washington Mutual в 2008 году. Silicon Valley Bank входил в число 16 крупнейших банков США и специализировался на работе со стартапами. Риски влияния локального кризиса в США на банки еврозоны привели к падению стоимости акций швейцарского банка Credit Suisse. В последние дни мировые события отражаются на внутреннем валютном рынке. Наблюдается рост волатильности и ослабление национальной валюты по отношению к доллару США, что осложняется падением цен на нефть до 73-74 долларов за баррель. В то же время влияние локальных кризисов в банках США и Еврозоны на финансовый рынок Узбекистана ограничено. Группа не имеет активов в банках США и Еврозоны. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы не наблюдает влияние данных событий на Группу, и Группа регулярно проводит стресс-тестирование, что позволяет прогнозировать потенциальное влияние таких событий на финансовое положение Группы. По результатам последнего стресс-тестирования показатель безопасности является достаточным и при таких сценариях пруденциальные нормативы Группы не будут нарушены.