



Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

Консолидированная финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	6
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Кредиты клиентам	29
8. Инвестиционные ценные бумаги	32
9. Активы, предназначенные для продажи	32
10. Основные средства и активы в форме права пользования	33
11. Нематериальные активы	34
12. Налог на прибыль	34
13. Прочие активы	36
14. Средства кредитных организаций	36
15. Средства клиентов	37
16. Прочие заемные средства	38
17. Прочие обязательства	39
18. Собственный капитал	39
19. Чистые процентные доходы	40
20. Расходы по кредитным убыткам	41
21. Чистые комиссионные доходы	41
22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	42
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
24. Условные обязательства	42
25. Операции со связанными сторонами	44
26. Оценка справедливой стоимости	46
27. Управление рисками	49
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
29. Информация по сегментам	61
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	63
31. Управление капиталом	64
32. События после отчетной даты	64



FE Audit organization
"Ernst & Young" LLC
Inconel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

"Ernst & Young" MCHJ XK
Auditorlik Tashkiloti
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi,
3-qavat
Tel: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская организация
Республика Узбекистан,
100000, Ташкент,
Проспект Мустақиллик, 75.
Бизнес-центр Инконель, 3
этаж.
Тел: +998 (78) 140 6482
www.ey.com/uz

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее - «Банк») и его дочерней организации (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Узбекистане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30 апреля 2022 года.

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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</p> <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения и допущений, а также анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 58% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Группы при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на коллективной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта. Мы также провели анализ прогнозной информации, использованной Группой в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>

<p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Группы к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 27 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Группой сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки и сравнили результат с расчетами Группы, представленными в консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>
--	--

Ответственность руководства и Наблюдательного совета, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет, несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали Наблюдательный совет обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 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 требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях её консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с МСФО.

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

- по состоянию на 31 декабря 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному 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;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке создан Департамент информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена Наблюдательным советом Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется и подотчетен непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Департамента 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;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском и страновым риском (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- 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 Департаментом по управлению рисками Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Департаментом по управлению рисками в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;

- по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по управлению рисками Банка и 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ольга Хегай.



Ольга Хегай
Партнер по аудиту



Анвархон Азамов
Квалифицированный аудитор

Ц/П ООО «Ernst & Young» АО

Квалификационный сертификат аудитора на право Проведения аудиторских проверок Банков №25 от 29 марта 2023 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан

ИП ООО «Ernst & Young»
Аудиторская Организация Сертификат на право проведения аудиторских Проверок банков зарегистрированный в Центральном Банке Республики Узбекистан № 11 от 22 июля 2019 года



Наталья Ким
Генеральный Директор

Квалификационный сертификат аудитора на право Проведения аудиторских проверок Банков №11/7 от 5 ноября 2018 года выданный Центральным Банком Республики Узбекистан



Ташкент, Узбекистан
12 мая 2023 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*	31 декабря 2020 года*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	6.310.028	3.978.665	1.396.369
Средства в кредитных организациях	6	1.726.032	897.712	184.772
Кредиты клиентам	7	16.516.765	8.051.816	4.679.974
Инвестиционные ценные бумаги	8	2.711.914	1.430.590	187.345
Активы, предназначенные для продажи	9	23.036	41.258	4.328
Основные средства и активы в форме права пользования	10	846.330	647.052	637.523
Нематериальные активы	11	104.533	106.856	76.346
Текущие активы по налогу на прибыль	12	23.522	10.082	11.069
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	48.281	18.104	12.598
Прочие активы	13	286.153	33.525	20.099
Итого активы		28.596.594	15.215.660	7.210.423
Обязательства				
Средства кредитных организаций	14	224.437	56.370	190.945
Производные финансовые обязательства		16.459	–	–
Средства клиентов	15	25.055.556	13.222.736	5.953.506
Прочие заемные средства	16	634.942	504.292	307.391
Прочие обязательства	17	211.153	60.054	15.180
Итого обязательства		26.142.547	13.843.452	6.467.022
Собственный капитал				
Акцияерный капитал	18	406.017	374.680	172.570
Дополнительный капитал	18	349.727	272.220	57.312
Резерв переоценки основных средств	18	81.001	18.803	19.212
Нераспределенная прибыль		1.617.302	706.505	494.307
Итого собственный капитал		2.454.047	1.372.208	743.401
Итого обязательства и собственный капитал		28.596.594	15.215.660	7.210.423

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за годы, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Маевский К.Л.
Председатель Правления Банка

28 апреля 2023 года




Аллаёрова А.Н.
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания на стр. 6-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	2.427.306	1.112.984
Прочие процентные доходы		—	1.083
Процентные расходы	19	(1.076.274)	(501.247)
Чистые процентные доходы		1.351.032	612.820
Расходы по кредитным убыткам	20	(260.339)	(89.151)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1.090.693	523.669
Комиссионные доходы	21	909.087	403.765
Комиссионные расходы	21	(524.081)	(147.853)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	22	588.634	139.724
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(33.329)	—
Прочие доходы		17.284	9.201
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23	(890.225)	(466.943)
Прочие расходы от обесценения и оценочных обязательств		188	(22.736)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1.158.251	438.827
Расходы по налогу на прибыль	12	(214.585)	(74.328)
Чистая прибыль за год		943.666	364.499
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	18	78.461	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	18	(15.692)	—
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		62.769	—
Итого совокупный доход за год		1.006.435	364.499


Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



 Маевский К.Л.
 Председатель Правления Банка

28 апреля 2023 года





 Аллаёрова Д.Н.
 Главный бухгалтер Банка

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акцияер- ный капитал	Дополни- тельный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2021 года		172.570	57.312	19.212	494.307	743.401
Прибыль за год		—	—	—	364.499	364.499
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	—	364.499	364.499
Увеличение акцияерного капитала	18	202.110	214.908	—	—	417.018
Дивиденды акцияерам Банка	18	—	—	—	(152.710)	(152.710)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(409)	409	—
На 31 декабря 2021 года		374.680	272.220	18.803	706.505	1.372.208
Прибыль за год		—	—	—	943.666	943.666
Прочий совокупный доход за год		—	—	62.769	—	62.769
Итого совокупный доход за год		—	—	62.769	943.666	1.006.435
Увеличение акцияерного капитала	18	31.337	77.507	—	—	108.844
Дивиденды акцияерам Банка	18	—	—	—	(33.440)	(33.440)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(571)	571	—
На 31 декабря 2022 года		406.017	349.727	81.001	1.617.302	2.454.047

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Масевский К.А.
Председатель Правления Банка

28 апреля 2023 года



Аллаёрова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2.238.173	1.071.118
Проценты уплаченные		(1.103.542)	(505.347)
Комиссии полученные		909.017	398.612
Комиссии уплаченные		(524.081)	(135.092)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	22	680.584	150.049
Возмещение валютных рисков	22	23.651	—
Прочие доходы полученные		19.638	9.201
Расходы на персонал выплаченные		(420.610)	(237.531)
Прочие операционные расходы выплаченные		(291.028)	(143.214)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.531.802	607.796
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(789.311)	(712.797)
Кредиты клиентам		(8.518.226)	(3.441.766)
Активы, предназначенные для продажи		—	4.328
Прочие активы		(170.559)	(9.234)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		175.464	(142.514)
Средства клиентов		11.556.674	7.224.515
Прочие обязательства		(15.334)	18.068
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3.770.510	3.548.396
Уплаченный налог на прибыль		(273.894)	(80.201)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		3.496.616	3.468.195
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(190.197)	(142.417)
Поступления от реализации основных средств		—	33.119
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2.671.408)	(1.430.264)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		1.456.589	183.000
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(1.405.016)	(1.356.562)

Прилагаемые примечания на стр. 6-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год*</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	30	165.472	194.738
Выплаты прочих заемных средств	30	(57.296)	(3.177)
Выплаты по аренде		(1.283)	–
Поступления от увеличения акционерного капитала	18	108.844	417.018
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	18	(33.440)	(152.710)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		182.297	455.869
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
	20	(3.323)	176
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		60.789	14.618
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2.331.363	2.582.296
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3.978.665	1.396.369
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		6.310.028	3.978.665

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка

28 апреля 2023 года



Аллаёрова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

*(в миллионах узбекских сум)***1. Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Банк был учрежден в городе Ташкент, Республика Узбекистан 15 мая 2000 года в форме Частного открытого акционерно-коммерческого банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией № 69 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУз»).

Основные виды деятельности

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 16 филиалов, 3 центра банковских услуг, 60 офисов банковских услуг, а также 24 мини-банка на территории Республики Узбекистан (2021 год: 16 филиалов, 3 центра банковских услуг, 7 офисов банковских услуг и 23 мини-банка).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайналгох, дом 7.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2022 года составила 2.495 человек (2021 год: 1.664 человека).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

<i>(процентная доля в праве собственности)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица		
ООО «Finance TCI»	67,87	–
ООО «Continent Insurance»	32,13	16,19
ООО «Телекоминвест» (Россия)	–	18,54
Прочие акционеры	–	3,30
Итого юридические лица	100,00	38,03
Физические лица		
Турсунов Ойбек Батырович	–	46,35
Абдусаматов Махсуд Абдувалиевич	–	8,04
Абдусаматов Равшан Абдувалиевич	–	7,58
Итого физические лица	–	61,97
Итого	100,00	100,00

Материнской компанией ООО «Finance TCI» является DJUZUM SPV LTD. Конечным контролирующим бенефициаром DJUZUM SPV LTD является Джумаев Джасур Хуршидович. Крупными акционерами ООО «Continent Insurance» являются Абдусаматов Махсуд Абдувалиевич и Абдусаматов Равшан Абдувалиевич.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка отсутствовала конечная контролирующая сторона.

*(в миллионах узбекских сум)***1. Введение (продолжение)****Дочерняя организация**

По состоянию на 31 декабря 2022 года консолидированная финансовая отчетность Группы включает Банк и его дочернюю организацию:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Доля владения Банка на 31 декабря 2022 года, %</i>	<i>Доля владения Банка на 31 декабря 2021 года, %</i>	<i>Вид деятельности</i>
АО «Uzum Bank» (прежнее название АО «Bank Apelsin»)	Узбекистан	100	100	Банковская деятельность

В 2021 году Банком была учреждена дочерняя организация АО «Bank Apelsin». 1 ноября 2021 года дочерняя организация получила банковскую лицензию ЦБ РУз под номером № 88 на осуществление банковских операций. Сумма объявленного уставного фонда АО «Bank Apelsin» составляет 100.000 миллионов сум и на 31 декабря 2022 года уставный фонд был полностью сформирован. В 2022 году дочерняя организация была переименована в АО «Uzum Bank».

Операционная среда*Влияние пандемии COVID-19*

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами и средствами в кредитных организациях составляла 257.855 миллионов сум (на 31 декабря 2021 года: 31.062 миллиона сум), в том числе на счетах контрагентов, включенных в санкционные списки США, Евросоюза и Великобритании, в сумме 682 миллиона сум (на 31 декабря 2021 года: ноль сум). В 2023 году некоторые российские контрагенты были включены в санкционные списки США, Евросоюза и Великобритании, требования к которым, представленные денежными средствами и их эквивалентами и средствами в кредитных организациях, составляли 200.489 миллионов сум по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Цены на многие товары остаются высокими. В 2022 году инфляция в Республике Узбекистан составила 12,3%, по данным ЦБ РУз.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение (продолжение)

Операционная среда (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «*Основные положения учетной политики*». Например, производные финансовые инструменты и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Переклассификации

В данные за 2021 и 2020 годы были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2022 году.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификация	Скорректированная сумма
Инвестиционные финансовые активы	107	(107)	–
Прочие активы	33.418	107	33.525
Итого активы	15.215.660	–	15.215.660
Средства клиентов	13.562.256	(339.520)	13.222.736
Прочие заемные средства	164.772	339.520	504.292
Итого обязательства	13.843.452	–	13.843.452

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификация	Скорректированная сумма
Инвестиционные финансовые активы	70	(70)	–
Прочие активы	20.029	70	20.099
Итого активы	7.210.423	–	7.210.423
Средства клиентов	6.144.553	(191.047)	5.953.506
Прочие заемные средства	116.344	191.047	307.391
Итого обязательства	6.467.022	–	6.467.022
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификация	Скорректированная сумма
Средства клиентов	7.372.049	(147.534)	7.224.515
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	3.615.729	(147.534)	3.468.195
Поступления от привлечения прочих заемных средств	47.204	147.534	194.738
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	308.335	147.534	455.869

В 2022 году Группа пересмотрела подход к классификации средств небанковских организаций, привлеченных для дальнейшего финансирования конечных заемщиков. В результате, Группа переклассифицировала средства клиентов в сумме 339.520 миллионов сум в состав прочих заемных средств консолидированного отчета о финансовом положении.

Указанные переклассификации не оказали влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку он связан договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку в течение периода не было обременительных договоров, подпадающих под действие данных поправок.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16: «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых обязательств в течение отчетного периода.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: налогообложение при оценке справедливой стоимости»

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку на отчетную дату у Группы не было активов, подпадающих под действие МСФО (IAS) 41.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- Наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. Существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- Наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- Наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- Соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- Права, предусмотренные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нерезализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- На рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- При отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (spri).

Оценка бизнес-модели

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы). Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей по операциям в иностранной валюте.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заемные средства

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

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5.000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае дефолта; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- Изменение валюты кредита;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республики Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	33
Мебель и оборудование	7-12
Транспортные средства	5
Прочие	5-7

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающихся в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам и инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

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

<i>Дата</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
31 декабря 2022 года	11.225,46	11.961,85
31 декабря 2021 года	10.837,66	12.224,88

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Группа завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришла к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния на свою консолидированную финансовую отчетность в 2023 году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

1. Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
2. Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
3. На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
4. Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
5. Раскрытие.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

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

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться к операциям, которые происходят на начало или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов следует признать отсроченный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отсроченное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу активов из эксплуатации.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

(в миллионах узбекских сум)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой» (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Убытки от обесценения по кредитам клиентам

Оценка убытков от обесценения по кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

1. Критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по кредитам клиентам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
2. Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
3. Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
4. Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD);
5. Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 490.488 миллионов сум (31 декабря 2021 года: 263.140 миллионов сум). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

Переоценка основных средств

Группа учитывает принадлежащие ей здания по переоцененной стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе ПСА. Справедливая стоимость определяется при помощи сравнительного (исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке) подхода для зданий, расположенных в городе Ташкент. Для зданий расположенных в других регионах Республики Узбекистан справедливая стоимость определяется при помощи доходного (метод прямой капитализации доходов) метода. Это вызвано нехваткой сопоставимой рыночной информации, обусловленной характером недвижимости.

(в миллионах узбекских сум)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Переоценка основных средств (продолжение)

Группа привлекла независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости основных средств и анализ чувствительности, более подробно рассмотрены в *Примечании 26*.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	1.862.670	913.079
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	4.041.894	2.419.856
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
С кредитным рейтингом от «АА+ до АА-»	–	4.595
С кредитным рейтингом от «А+ до А»	41.759	42.903
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	10.114	26.638
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	45.426	4.043
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	3.649	17.567
Без рейтинга	257.855	–
Итого остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	358.803	95.746
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней:		
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	50.000	550.000
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(3.339)	(16)
Итого денежных средств и их эквивалентов	6.310.028	3.978.665

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года требования к российским контрагентам, представленные остатками денежных средств и их эквивалентов, в размере 257.173 миллиона сум и 682 миллиона сум были отнесены к Стадии 2 и Стадии 3, соответственно, для целей оценки ОКУ. По состоянию на 31 декабря 2021 года все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	192	–	–	192
Изменения ОКУ	(176)	–	–	(176)
На 31 декабря 2021 года	16	–	–	16
Изменения ОКУ	81	2.683	559	3.323
На 31 декабря 2022 года	97	2.683	559	3.339

(в миллионах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства, ограниченные в использовании	1.161.349	300.009
Обязательный резерв в ЦБ РУз	466.108	190.405
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	101.079	408.022
Резерв под ОКУ	(2.504)	(724)
Итого средства в кредитных организациях	1.726.032	897.712

Денежные средства, ограниченные в использовании, представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов, и депозитом, предоставленным в качестве обеспечения участника системы VISA International Service Association.

Обязательный резерв в ЦБ РУз представлен беспроцентным денежным депозитом, сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Республики Узбекистан предусматривает ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита. На 31 декабря 2022 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 466.108 миллионов сум (31 декабря 2021 года: 190.405 миллионов сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеются счета и депозиты в двух банках (31 декабря 2021 года: два банка), за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков средств на счетах указанных банков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 980.382 миллиона сум (31 декабря 2021 года: 790.859 миллионов сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, все остатки средств в кредитных организациях относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Остаток на 1 января	724	488
Изменения ОКУ	1.780	236
Остаток на 31 декабря	2.504	724

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательный резерв в ЦБ РУз	466.108	190.405
С кредитным рейтингом от «AA+ до AA-»	261.658	37.942
С кредитным рейтингом от «A+ до A»	899.691	637.442
С кредитным рейтингом от «BBB+ до BBB-»	-	543
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	89.854	-
С кредитным рейтингом от "B+ до B-"	11.225	32.104
Резерв под ОКУ	(2.504)	(724)
Итого средства в кредитных организациях	1.726.032	897.712

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Физические лица	10.495.152	3.802.840
Корпоративные клиенты	3.792.307	2.280.466
Малый и средний бизнес	2.719.794	2.231.650
Итого кредиты клиентам	17.007.253	8.314.956
Резерв под ОКУ	(490.488)	(263.140)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ОКУ	16.516.765	8.051.816

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают: автокредитование, ипотечные кредиты, потребительские кредиты и прочие;
- Кредиты корпоративным клиентам - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, а также прочие виды собственности;
- Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты и финансовая аренда, выданные представителям малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	7.707.744	300.679	306.533	8.314.956
Новые созданные активы	15.733.885	–	–	15.733.885
Активы, которые были погашены	(6.724.092)	(109.797)	(328.858)	(7.162.747)
Перевод в Стадию 1	840.669	(840.669)	–	–
Перевод в Стадию 2	(1.386.419)	1.562.493	(176.074)	–
Перевод в Стадию 3	(231.910)	(413.744)	645.654	–
Амортизация дисконта	–	–	15.863	15.863
Списанные суммы	–	–	(32.700)	(32.700)
Курсовые разницы	125.030	6.808	6.158	137.996
На 31 декабря 2022 года	16.064.907	505.770	436.576	17.007.253
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	91.973	22.091	149.076	263.140
Новые созданные активы	199.934	–	–	199.934
Активы, которые были погашены	(99.841)	(11.586)	(139.643)	(251.070)
Перевод в Стадию 1	61.694	(61.694)	–	–
Перевод в Стадию 2	(25.959)	132.498	(106.539)	–
Перевод в Стадию 3	(3.666)	(49.270)	52.936	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	35.819	30.588	226.463	292.870
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	15.863	15.863
Списанные суммы	–	–	(32.700)	(32.700)
Курсовые разницы	1.055	382	1.014	2.451
На 31 декабря 2022 года	261.009	63.009	166.470	490.488

(в миллионах узбекских сум)

7 Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	4.383.118	275.692	180.834	11.526	4.851.170
Новые созданные активы	6.309.006	–	–	–	6.309.006
Активы, которые были погашены	(1.798.321)	(115.478)	(111.276)	–	(2.025.075)
Перевод в Стадию 1	128.532	(118.135)	(10.397)	–	–
Перевод в Стадию 2	(292.667)	297.597	(4.930)	–	–
Перевод в Стадию 3	(236.339)	(15.128)	251.467	–	–
Амортизация дисконта	–	–	11.509	–	11.509
Списанные суммы	–	–	–	(11.526)	(11.526)
Прочие изменения	(785.584)	(23.869)	(10.675)	–	(820.128)
На 31 декабря 2021 года	7.707.745	300.679	306.532	–	8.314.956
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	50.506	25.889	91.583	3.218	171.196
Новые созданные активы	73.147	–	–	–	73.147
Активы, которые были погашены	(20.048)	(11.280)	(63.636)	–	(94.964)
Перевод в Стадию 1	16.139	(10.421)	(5.718)	–	–
Перевод в Стадию 2	(14.707)	17.894	(3.187)	–	–
Перевод в Стадию 3	(46.754)	(2.216)	48.970	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	31.584	1.982	68.203	8.308	110.077
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	11.509	–	11.509
Списанные суммы	–	–	–	(11.526)	(11.526)
Прочие изменения	2.106	243	1.352	–	3.701
На 31 декабря 2021 года	91.973	22.091	149.076	–	263.140

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

1. При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, транспорта, оборудования и запасов;
2. При кредитовании физических лиц – залог транспорта и жилья.

Группа также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям

(в миллионах узбекских сум)

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В таблицах ниже представлен анализ стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Стадии 3), используемых Группой при оценке ОКУ. Однако, ОКУ Стадии 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

	<i>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</i>	<i>Стоимость, принимаемая в расчет ОКУ</i>	<i>Чистая подверженность</i>
На 31 декабря 2022 года			
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	199.484	199.484	–
Транспорт	171.226	171.226	–
Оборудование	28.601	28.601	–
Страховые полисы	9.706	9.706	–
Поручительства и гарантии	3.274	–	3.274
Прочее	24.285	–	24.285
Итого	436.576	409.017	27.559

	<i>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</i>	<i>Стоимость, принимаемая в расчет ОКУ</i>	<i>Чистая подверженность</i>
На 31 декабря 2021 года			
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	185.171	185.171	–
Транспорт	40.225	40.225	–
Страховые полисы	47.756	47.756	–
Оборудование	19.385	–	19.385
Поручительства и гарантии	9.557	–	9.557
Прочее	4.438	553	3.885
Итого	306.532	273.705	32.827

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Стадии 3 на 31 декабря 2022 и 2021 годов были бы выше на:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Корпоративные клиенты	177.024	84.778
Итого	177.024	84.778

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 2.449.763 миллиона сум или 14% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (31 декабря 2021 года: 559.680 миллионов сум, 7% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 43.041 миллион сум. (31 декабря 2021 года: 12.737 миллионов сум).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все кредиты корпоративным клиентам были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

(в миллионах узбекских сум)

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Физические лица	10.495.152	3.802.840
Промышленное производство	2.793.595	1.665.774
Торговля и услуги	2.527.733	1.883.549
Строительство	376.172	283.414
Финансовые услуги	305.445	188.103
Транспорт и коммуникации	246.250	184.392
Сельское хозяйство	61.245	183.046
Текстильная промышленность	13.741	34.448
Прочее	187.920	89.390
Итого кредиты клиентам	17.007.253	8.314.956

8. Инвестиционные ценные бумаги

Ниже представлены долговые ценные бумаги Группы:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации ЦБ РУз	1.545.976	1.084.383
Облигации Министерства финансов Республики Узбекистан	1.168.998	341.500
Корпоративные облигации	6.000	6.000
Резервы под ОКУ	(9.060)	(1.293)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.711.914	1.430.590

В 2022 Группа активно участвовала в аукционах по размещению государственных ценных бумаг (облигаций), проводимых ЦБ РУз совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан на Узбекской республиканской валютной бирже. Сроки обращения облигаций ЦБ РУз составляют 1-6 месяцев, диапазон процентных ставок от 16,7% до 21,2% годовых. Сроки обращения облигаций Министерства финансов Республики Узбекистан составляют от 6 месяцев до 10 лет, диапазон процентных ставок от 17,2% до 19% годовых.

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
ОКУ на 1 января	(1.293)	(462)
Чистое изменение за год	(7.767)	(831)
На 31 декабря	(9.060)	(1.293)

9. Активы, предназначенные для продажи

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года активы, предназначенные для продажи, представлены зданиями (изъятые залоговое имущество по кредитам клиентам), приобретенными посредством передачи права собственности Группе по решению суда или по мировому соглашению в счет погашения требований по кредитам клиентам. Группа планирует реализовать активы, предназначенные для продажи, в течение 2023 года.

В 2022 году, Группа реализовала активы, предназначенные для продажи на сумму 63.134 миллиона сум (2021 год: 36.587 миллионов сум).

В 2022 году, активы, предназначенные для продажи с балансовой стоимостью 38.480 миллионов сум были переведены в состав основных средств (2021 год: ноль сум).

(в миллионах узбекских сум)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользо- вания</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2020 года	234.203	126.996	32.305	346.994	–	–	740.498
Поступления	70.509	25.931	31	8	–	–	96.479
Выбытие	(23.008)	(4.946)	(4.837)	(4.408)	–	–	(37.199)
На 31 декабря 2021 года	281.704	147.981	27.499	342.594	–	–	799.778
Поступления	22.470	32.741	6.220	68.328	46.313	7.434	183.506
Перевод из активов, предназначенных для продажи (<i>Примечание 9</i>)	38.480	–	–	–	–	–	38.480
Выбытие	(69)	(1.886)	(628)	(6.818)	–	–	(9.401)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(34.919)	–	–	–	–	–	(34.919)
Влияние переоценки	51.668	–	–	–	–	–	51.668
На 31 декабря 2022 года	359.334	178.836	33.091	404.104	46.313	7.434	1.029.112
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2020 года	20.546	21.950	6.906	53.573	–	–	102.975
Начисленная амортизация	7.969	9.967	5.385	34.616	–	–	57.937
Выбытие	(3.118)	(1.646)	(2.416)	(1.006)	–	–	(8.186)
На 31 декабря 2021 года	25.397	30.271	9.875	87.183	–	–	152.726
Начисленная амортизация	9.522	15.181	5.838	36.776	–	881	68.198
Выбытие	–	(1.886)	(286)	(1.051)	–	–	(3.223)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(34.919)	–	–	–	–	–	(34.919)
На 31 декабря 2022 года	–	43.566	15.427	122.908	–	881	182.782
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	256.307	117.710	17.624	255.411	–	–	647.052
На 31 декабря 2022 года	359.334	135.270	17.664	281.196	46.313	6.553	846.330

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав основных средств входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 10.623 миллиона сум (31 декабря 2021 года: 9.894 миллиона сум).

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется с использованием сравнительного (исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке) и доходного (метод прямой капитализации) подходов. Дата переоценки – 31 декабря 2022 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 26*.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Первоначальная стоимость	352.468	291.518
Накопленная амортизация	(35.128)	(26.294)
Чистая балансовая стоимость	317.340	265.224

(в миллионах узбекских сум)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Активы в стадии разработки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	96.009	–	96.009
Поступления	44.274	2.327	46.601
Выбытие	(5.142)	–	(5.142)
На 31 декабря 2021 года	135.141	2.327	137.468
Поступления	17.207	1.946	19.153
Выбытие	(6.012)	–	(6.012)
На 31 декабря 2022 года	146.336	4.273	150.609
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2020 года	19.663	–	19.663
Начисленная амортизация	11.336	–	11.336
Выбытие	(387)	–	(387)
На 31 декабря 2021 года	30.612	–	30.612
Начисленная амортизация	16.494	–	16.494
Выбытие	(1.030)	–	(1.030)
На 31 декабря 2022 года	46.076	–	46.076
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	104.529	2.327	106.856
На 31 декабря 2022 года	100.260	4.273	104.533

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав нематериальных активов входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 7.020 миллионов сум (31 декабря 2021 года: 2.089 миллионов сум).

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	260.454	79.834
Уменьшение отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(30.177)	(5.506)
За вычетом отложенного налога на прибыль, признанного в составе прочего совокупного дохода	(15.692)	–
Расход по налогу на прибыль	214.585	74.328

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Переоценка зданий	15.692	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	15.692	–

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

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2022 году составила 20% (2021 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

(в миллионах узбекских сум)

12 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до налога на прибыль	1.158.251	438.827
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(231.650)	(87.765)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	51.314	15.696
Расходы по ОКУ, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(12.092)	–
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(22.157)	(2.259)
Расходы по налогу на прибыль	(214.585)	(74.328)

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие активы по налогу на прибыль составили 23.522 миллиона сум (на 31 декабря 2021 года: 10.082 миллиона сум).

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>В составе</u>		<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>В составе</u>		<u>31 декабря 2022 года</u>	
	<u>В составе прибыли или убытка</u>	<u>прочего совокупного дохода</u>		<u>В составе прибыли или убытка</u>	<u>прочего совокупного дохода</u>		
	<u>1 января 2021 года</u>						
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	14.973	(5.884)	–	9.089	42.336	–	51.425
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	1.812	–	1.812
Обязательства по аренде	–	–	–	–	1.315	–	1.315
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	668	–	668
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	501	–	501
Прочие обязательства	104	5.195	–	5.299	(3.826)	–	1.473
Прочие активы	2.819	5.428	–	8.247	(7.606)	–	641
Отложенный налоговый актив	17.896	4.739	–	22.635	35.200	–	57.835
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и активы в форме права пользования	(5.298)	767	–	(4.531)	11.178	(15.692)	(9.045)
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	(509)	–	(509)
Отложенное налоговое обязательство	(5.298)	767	–	(4.531)	10.669	(15.692)	(9.554)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	12.598	5.506	–	18.104	45.869	(15.692)	48.281

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты с платежными системами	73.477	19.942
Комиссионные к получению	1.772	4.225
Резерв под ОКУ	(6.522)	(809)
Итого прочих финансовых активов	68.727	23.358
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	200.412	3.078
Предоплата за оборудование и товары	5.758	4.988
Расчеты с работниками	546	409
Прочее	10.710	1.692
Итого прочих нефинансовых активов	217.426	10.167
Итого прочих активов	286.153	33.525

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	–	–	(80)	(80)
Чистое изменение за год	(51)	(51)	(627)	(729)
На 31 декабря 2021 года	(51)	(51)	(707)	(809)
Чистое изменение за год	(13)	(222)	(5.500)	(5.735)
Списания	–	–	22	22
На 31 декабря 2022 года	(64)	(273)	(6.185)	(6.522)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Средства зарубежных банков	137.403	25.928
Текущие счета зарубежных банков	71.757	549
Текущие счета банков Республики Узбекистан	9.747	164
Средства банков Республики Узбекистан	5.530	29.729
Итого средства кредитных организаций	224.437	56.370

На 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют остатки, сумма которых превышает 10% капитала Банка, аналогично предыдущему отчетному периоду.

Средства зарубежных банков представлены остатками к оплате перед АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH. 20 июля 2020 года Группа подписала соглашение об открытии кредитной линии с АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH в пределах лимита в размере 10,6 миллионов евро. В течение 2020-2022 годов Группа получила кредиты со сроком 1-6 лет. Годовая процентная ставка по кредитной линии составляет EURIBOR+1,3%-1,65%. Цель займа - финансирование экспортных контрактов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки к уплате перед АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH составляли 137.403 миллиона сум (31 декабря 2021 года: 25.928 миллионов сум).

(в миллионах узбекских сум)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Юридические лица		
Срочные депозиты	8.395.248	5.447.502
Депозиты до востребования	4.665.465	4.295.695
Физические лица		
Срочные депозиты	6.593.040	2.478.728
Депозиты до востребования	5.401.803	1.000.811
Итого средства клиентов	25.055.556	13.222.736
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (<i>Примечание 24</i>)	2.087.264	754.751
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (<i>Примечание 24</i>)	86.613	2.951
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам выданным	50.003	92.809

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика-физического лица. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются либо выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке в зависимости от условий договора.

На 31 декабря 2022 года у пяти клиентов Группы остатки на счетах превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2021 года: у семи клиентов). Общая сумма остатков на счетах у данных клиентов составляла 6.409.874 миллиона сум или 25% (31 декабря 2021 год: 4.136.945 миллионов сум или 30,6%) от общей суммы средств клиентов Группы.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Физические лица	11.994.843	3.479.539
Корпоративные клиенты	10.331.130	8.852.508
Государственные и бюджетные организации	2.729.583	890.689
Итого средства клиентов	25.055.556	13.222.736

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Физические лица	11.994.843	3.479.539
Промышленность	4.318.252	3.353.234
Торговля и прочие услуги	2.509.686	1.770.095
Транспорт и телекоммуникации	1.532.616	1.128.478
Социальные фонды	1.495.870	633.059
Инвестиции в финансовый сектор	1.248.692	1.201.427
Строительство	422.824	603.428
Страхование	158.203	59.923
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	46.330	37.090
Прочее	1.328.240	956.463
Итого средства клиентов	25.055.556	13.222.736

(в миллионах узбекских сум)

16. Прочие заемные средства

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства, полученные от небанковских финансовых организаций	183.407	210.827
Средства, полученные от Правительства Республики Узбекистан	183.349	188.279
Субординированный долг	151.338	54.134
Выпущенные облигации	116.848	51.052
Итого прочих заемных средств	634.942	504.292

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2022 года субординированный долг представлен займами от небанковских организаций со сроком погашения в 2024-2032 годах и процентными ставками 14%-21% годовых в сумах и 5% годовых в долларах США (на 31 декабря 2021 года: в 2024-2027 годах и процентными ставками 14%-18% годовых в сумах и 5% годовых в долларах США)

Выпущенные облигации

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенные облигации представлены облигациями, размещенными на Республиканской фондовой бирже «Тошкент» со сроком погашения в 2027-2031 годах и процентной ставкой 6,5% годовых и ставкой рефинансирования ЦБ РУз + 5% годовых (31 декабря 2021 года: в 2027 году и процентной ставкой равной ставке рефинансирования ЦБ РУз + 5% годовых).

Средства, полученные от небанковских финансовых организаций

Средства, полученные от небанковских финансовых организаций, представлены займами полученными от Abu Dhabi Uzbek Investment LLC на сумму 20 миллионов долларов США, с номинальной процентной ставкой 5,5%-6,5% годовых, и сроком погашения в 2024-2025 годах. Средства были получены для финансирования субъектов малого-среднего бизнеса Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы полученные от Abu Dhabi Uzbek Investment LLC составляли 183.407 миллионов сум (31 декабря 2021 года: 210.827 миллионов сум).

Средства, полученные от Правительства Республики Узбекистан

Средства, полученные от Правительства Республики Узбекистан представлены долгосрочным беспроцентным кредитом Фонда финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан со сроком погашения в 2033 году в размере 27.186 миллионов сум (31 декабря 2021 года: 29.996 миллионов сум) и долгосрочным кредитом Министерства Финансов Республики Узбекистан со сроком погашения в 2035-2041 годах с номинальной процентной ставкой 0%-13% годовых в размере 156.163 миллиона сум (31 декабря 2021 года 158.283 миллиона сум).

Беспроцентные кредиты от Фонда финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан и Министерства финансов Республики Узбекистан были получены согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускоренному развитию сферы услуг» для выдачи субсидированных кредитов в целях создания, строительства, реконструкции, ремонта и оснащения негосударственных дошкольных образовательных организаций со ставкой 1% годовых и сроком погашения 15 лет.

Кредиты от Министерства финансов Республики Узбекистан были получены согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию механизмов ипотечного кредитования» для ипотечного кредитования физических лиц.

(в миллионах узбекских сум)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	63.873	6.391
Задолженность к оплате за услуги	48.092	15.055
Обязательства по платежным системам	32.376	16.327
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов	29.059	6.883
Расчеты по денежным переводам	10.257	–
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	7.366	10.405
Обязательства по аренде	6.576	–
Прочие финансовые обязательства	5.276	752
Прочие финансовые обязательства	202.875	55.813
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по прочим налогам	8.278	2.943
Прочие нефинансовые обязательства	–	1.298
Прочие нефинансовые обязательства	8.278	4.241
Итого прочих обязательств	211.153	60.054

18. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций, штук</i>		<i>Номинальная стоимость, сум</i>		<i>Коррек- тировка на инфля- цию</i>	<i>Итого акцио- нерный капитал</i>	<i>Эмис- сионный доход</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обычно- венные</i>	<i>Приви- леги- рованные</i>	<i>Обычно- венные</i>	<i>Приви- леги- рованные</i>				
На 1 января 2021 года	163.928.486	19.164.208	950	950	(1.368)	172.570	57.312	229.882
Увеличение акционерного капитала	191.911.150	20.835.792	950	950	–	202.110	214.908	417.018
На 31 декабря 2021 года	355.839.844	40.000.000	950	950	(1.368)	374.680	272.220	646.900
Увеличение акционерного капитала	32.986.654	–	950	–	–	31.337	77.507	108.844
На 31 декабря 2022 года	388.826.498	40.000.000	950	950	(1.368)	406.017	349.727	755.744

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов акционерам Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с национальными принципами бухгалтерского учета. Уставный капитал Группы был сформирован за счет вкладов акционеров, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов в узбекских сумах.

Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В 2022 году Банк не объявлял дивидендов по обыкновенным акциям.

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2021 года, Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 125.935 миллионов сум по обыкновенным акциям (768 сум за акцию).

(в миллионах узбекских сум)

18. Собственный капитал (продолжение)

Привилегированные акции

В 2022 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 33.440 миллионов сум по привилегированным акциям (836 сум за акцию) (2021 год: 26.775 миллионов сум (836 сум за акцию)).

Держатели привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Выплаты дивидендов не являются обязательными.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал представляет собой сумму эмиссионного дохода, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

В январе 2022 года акционеры Группы одобрили решение об эмиссии 32.986.654 штук обыкновенных акций с номинальной стоимостью 950 сум за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 108.844 миллионов сум. Доходы, непосредственно связанные с выпуском акций, составили 77.507 миллионов сум, и учтены как увеличение собственного капитала.

На 31 декабря 2022 год эмиссионный доход составил 349.727 миллионов сум (на 31 декабря 2021 года 272.220 миллион сум).

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв переоценки составил 81.001 миллион сум (на 31 декабря 2021 года 18.803 миллиона сум).

В 2022 году, Группа признала следующие изменения стоимости зданий в составе резерва переоценки основных средств:

- Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе в размере 78.461 миллионов сум.
- Эффект на отложенный налог на прибыль, признанный в прочем совокупном доходе в размере 15.692 миллионов сум, и
- Переоценка, признанная в прочих операционных расходах в размере 26.393 миллионов сум.

19. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2.122.715	990.133
Инвестиционные ценные бумаги	256.878	78.951
Прочие процентные доходы	29.074	21.544
Денежные средства и их эквиваленты	9.818	16.118
Средства в кредитных организациях	8.821	6.238
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	2.427.306	1.112.984
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	—	1.083
Процентные расходы		
Средства клиентов	964.048	442.791
Прочие заемные средства	63.482	34.604
Средства кредитных организаций	37.714	13.690
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	10.314	5.031
Прочие процентные расходы	716	5.131
Итого процентных расходов	1.076.274	501.247
Чистые процентные доходы	1.351.032	612.820

(в миллионах узбекских сум)

20. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(81)	(2.683)	(559)	–	(3.323)
Средства в кредитных организациях	6	(1.780)	–	–	–	(1.780)
Кредиты клиентам	7	(135.912)	(19.002)	(86.820)	–	(241.734)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(7.767)	–	–	–	(7.767)
Прочие финансовые активы	13	(13)	(222)	(5.500)	–	(5.735)
Итого расходы по кредитным убыткам		(145.553)	(21.907)	(92.879)	–	(260.339)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	176	–	–	–	176
Средства в кредитных организациях	6	(236)	–	–	–	(236)
Кредиты клиентам	7	(84.683)	9.298	(4.567)	(8.308)	(88.260)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(831)	–	–	–	(831)
Итого расходы по кредитным убыткам		(85.574)	9.298	(4.567)	(8.308)	(89.151)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Операции по пластиковым картам	493.296	124.364
Расчетные операции	208.119	146.064
Международные денежные переводы	114.001	76.567
Кассовые операции	39.131	16.569
Конвертация валюты	18.024	19.817
Комиссия по аккредитивам	13.838	11.925
Гарантии	4.474	4.691
Прочее	18.204	3.768
Комиссионные доходы	909.087	403.765
Операции по пластиковым картам	418.669	108.539
Международные денежные переводы	53.538	13.240
Аккредитивы	20.277	6.566
Расчетные операции	15.523	6.959
Конвертация валюты	7.371	7.118
Услуги инкассации	3.791	3.275
Прочее	4.912	2.156
Комиссионные расходы	524.081	147.853
Чистые комиссионные доходы	385.006	255.912

Выручка по договорам с клиентами

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Группа обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Выручка Группы по договорам с клиентами, в основном, концентрируется в Республике Узбекистан.

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в миллионах узбекских сум)

22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Торговые операции	699.269	149.536
Возмещение валютных рисков	23.651	–
Реализованные убытки от операции с валютными производными инструментами	(18.685)	–
Нереализованные убытки от операции с валютными производными инструментами	(16.459)	513
Переоценка валютных статей	(99.142)	(10.325)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	588.634	139.724

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Заработная плата и премии	428.333	216.986
Отчисления на социальное обеспечение	50.095	24.602
Итого расходов на персонал	478.428	241.588
Членские взносы в Фонд гарантирования вкладов	85.658	26.067
Амортизация (Примечание 10, 11)	84.692	69.273
Реклама	35.764	18.351
Переоценка зданий	26.793	–
Ремонт	23.144	13.497
Охрана	23.127	15.585
Канцелярские товары	22.696	12.506
Благотворительность и спонсорские расходы	20.690	9.484
Связь	17.775	5.655
Профессиональные услуги	15.018	13.082
Переоценка активов, предназначенных для продажи	14.049	–
Аренда	13.935	7.076
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	11.429	20.610
Представительские расходы	5.588	2.911
Расходы по содержанию транспортных средств	3.642	2.203
Коммунальные услуги	2.608	4.244
Командировочные расходы	2.575	849
Штрафы и пени	598	1.687
Страхование	293	783
Прочее	1.723	1.492
Итого операционных расходов	890.225	466.943

24. Условные обязательства

Операционная среда

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

(в миллионах узбекских сум)

24 Условные обязательства (продолжение)

Операционная среда (продолжение)

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

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

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за 2022 год:

- Инфляция: 12,3 % (2021 год: 10,0%);
- Рост ВВП: 5,7% (2021 год: 6,8%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 15,0% (2021 год: 14,0%).

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

(в миллионах узбекских сум)

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Неисполненные обязательства кредитного характера заключаются в следующем:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Аккредитивы		
С постфинансированием	72.724	245.586
Покрытые без постфинансирования	2.383.629	827.386
Гарантии		
Финансовые гарантии	186.849	102.498
Гарантии исполнения обязательств	2.458	37.564
Обязательства по представлению кредитов	1.614	6.839
Обязательства кредитного характера	<u>2.647.274</u>	<u>1.219.873</u>
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 17)	7.366	10.405
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 15)	2.087.264	754.751
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	86.613	2.951

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 года	10.405	–	–	10.405
Чистое изменение за год	(3.039)	–	–	(3.039)
На 31 декабря 2022 года	<u>7.366</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>7.366</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	1.523	1.418	532	3.473
Чистое изменение за год	8.882	(1.418)	(532)	6.932
На 31 декабря 2021 года	<u>10.405</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>10.405</u>

25. Операции со связанными сторонами

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

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

(в миллионах узбекских сум)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2022 год				2021 год		
	Материн- ская органи- зация	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал	Акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы							
Кредиты клиентам	–	7.785	–	7.929	70.669	–	7.496
Обязательства							
Средства клиентов	12.034	78.906	39.256	8.401	3.689	–	20.291

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

	За год, закончившийся 31 декабря						
	2022 года				2021 года		
	Материн- ская органи- зация	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал	Акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	–	2.349	–	355	7.259	–	1.399
Процентные расходы	(28)	(2.574)	–	(106)	(161)	–	(3.484)
Расходы по кредитным убыткам	–	(566)	–	(108)	(596)	–	(113)

Кредиты прочим акционерам и ключевому управленческому персоналу выданы на срок от 3 до 15 лет, в узбекских сумах с процентной ставкой 9% годовых и 23% годовых, соответственно. Средства клиентов предоставляют собой депозиты до востребования и срочные депозиты, размещенные как в узбекских сумах, так и в иностранной валюте. Срочные депозиты от материнской организации, прочих акционеров и ключевого управленческого персонала в узбекских сумах привлечены с процентной ставкой от 17% до 23% годовых, в иностранной валюте процентная ставка составила от 3% до 6% годовых.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	15.120	4.376
Отчисления на социальное обеспечение	1.814	525
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	16.934	4.901

(в миллионах узбекских сум)

26. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 декабря 2022 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – здания	31 декабря 2022 года	–	–	359.334	359.334
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	1.862.670	4.447.358	–	6.310.028
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2022 года	–	1.697.075	–	1.697.075
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	16.911.241	16.911.241
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	2.754.465	–	2.754.465
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	68.727	68.727
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
- валютные форварды и свопы	31 декабря 2022 года	–	492	–	492
- валютные опционы	31 декабря 2022 года	–	15.967	–	15.967
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	–	215.442	215.442
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	–	24.581.429	24.581.429
Прочие заемные средства	31 декабря 2022 года	–	–	484.510	484.510
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	202.875	202.875

(в миллионах узбекских сум)

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<i>На 31 декабря 2021 года</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – здания	31 декабря 2019 года	–	–	256.307	256.307
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	913.079	3.065.586	–	3.978.665
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 года	–	897.712	–	897.712
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	8.788.578	8.788.578
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	1.430.590	–	1.430.590
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	23.358	23.358
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 года	–	–	56.370	56.370
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	–	14.401.591	14.401.591
Прочие заемные средства	31 декабря 2021 года	–	–	504.292	504.292
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	55.813	55.813

Группа относит активы, предназначенные для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу балансовой стоимостью 23.036 миллионов сум к уровню 3 для целей оценки справедливой стоимости (31 декабря 2021 года: уровень 3, 41.258 миллионов сум).

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.310.028	6.310.028	–	3.978.665	3.978.665	–
Средства в кредитных организациях	1.726.032	1.697.075	(28.957)	897.712	897.712	–
Кредиты клиентам	16.516.765	16.911.241	394.476	8.051.816	8.788.578	736.762
Инвестиционные ценные бумаги	2.711.914	2.754.465	42.551	1.430.590	1.430.590	–
Прочие финансовые активы	68.727	68.727	–	23.358	23.358	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	224.437	215.442	8.995	56.370	56.370	–
Средства клиентов	25.055.556	24.581.429	474.127	13.222.736	14.401.591	(1.178.855)
Прочие заемные средства	634.942	484.510	150.432	504.292	504.292	–
Прочие финансовые обязательства	202.875	202.875	–	55.813	55.813	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1.041.624			(442.093)

(в миллионах узбекских сум)

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РУз, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи сравнительного (исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке) подхода для зданий, расположенных в городе Ташкенте, и доходного (метод прямой капитализации доходов) подхода для в других регионах Республики Узбекистан.

Сравнительный подход основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Группа применяет суждение относительно влияния на рыночную стоимость следующих аспектов:

- Корректировка на торг;
- Корректировка на площадь здания;
- Корректировка на местоположение.

При расчете справедливой стоимости объектов недвижимости доходным методом была использована ставка капитализации в размере 10,19% годовых. Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий.

(в миллионах узбекских сум)

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Основные средства – здания (продолжение)

Доходный подход (метод прямой капитализации доходов) основан на следующих допущениях:

- Арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- При расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- Величина среднерыночной ставки аренды, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки.

На дату оценки, 31 декабря 2022 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, независимого сертифицированного оценщика.

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный Совет

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

Правление

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

Управление рисками

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

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комплаенс контроль

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

Казначейство

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

Кредитный риск

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной риску дефолта на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Стадия 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

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

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- Категория «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно классификации ЦБ рuz;
- Отсутствие связи с заемщиком, а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика за последние 12 месяцев;
- Смерть заемщика;
- Заемщик подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>PD</i>
AA+ до AAA AA	Высокий рейтинг	0-0,06%
A+ до AA- A-		
BVB+ BBB BBB- BB+	Стандартный рейтинг	0,06-0,42%
BB- до BB B- до B+		
CCC CCC-	Ниже стандартного	0,42-34,50%
D		
	Обесцененные	100%

По состоянию на 31 декабря 2022 года, для целей оценки ОКУ для организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, Группа использовала следующий подход:

- Организации, не включенные в санкционные списки США, Евросоюза и Великобритании, были отнесены в Стадию 2. Для целей определения вероятности дефолта был использован пред-дефолтный рейтинг международных рейтинговых агентств. Уровень потерь при дефолте был определен в размере 62%;
- Организации, включенные в санкционные списки США, Евросоюза и Великобритании, были отнесены в Стадию 3. Вероятность дефолта была определена в размере 100%. Уровень потерь при дефолте был установлен на уровне 82%.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент корпоративного кредитования Группы. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в отношении кредитов клиентам:

Количество просроченные дней	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
Непросроченные	Стандартный рейтинг	0-2%
Просроченные на срок менее 30 дней	Стандартный рейтинг	2-12%
Просроченные на срок 30-90 дней	Рейтинг ниже стандартного	12-100%
Просроченные на срок более 91 дней	Обесцененные	100%

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

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

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- Все активы Стадии 3, задолженность по которым составляет более 0,2% от среднего арифметического размера собственного капитала за последние 2 года по МСФО;
- Портфель коммерческого кредитования Стадии 2, задолженность по которым составляет более 25.000 миллионов сум;
- Казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- Небольшие и стандартные активы в Стадии 1 и 2, а также активы в Стадии 3, задолженность по которым составляет менее 0,2% от среднего арифметического размера собственного капитала за последние 2 года по МСФО;
- Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении:

<i>31 декабря 2022 года</i>	Прим.	Стадия	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1 Стадия 2 Стадия 3	43.823 – –	4.145.942 – –	– 257.385 –	– – 208	4.189.765 257.385 208
Средства в кредитных организациях	6	Стадия 1 Стадия 1 Стадия 2 Стадия 3	1.161.306 – – –	556.005 15.803.898 – –	8.721 – 442.761 –	– – – 270.106	1.726.032 15.803.898 442.761 270.106
Кредиты клиентам	7	Стадия 3	–	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	8	Стадия 1	–	2.711.914	–	–	2.711.914
Обязательства по предоставлению кредитов	26	Стадия 1	–	1.614	–	–	1.614
Аккредитивы	26	Стадия 1	–	2.456.353	–	–	2.456.353
Финансовые гарантии	26	Стадия 1	–	189.307	–	–	189.307
Итого			1.205.129	25.865.033	708.867	270.314	28.049.343

<i>31 декабря 2021 года</i>	Прим.	Стадия	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1	47.498	3.018.088	–	–	3.065.586
Средства в кредитных организациях	6	Стадия 1 Стадия 1 Стадия 2 Стадия 3	675.384 – – –	190.405 7.615.771 – –	31.923 – 278.588 –	– – – 157.457	897.712 7.615.771 278.588 157.457
Кредиты клиентам	7	Стадия 3	–	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	8	Стадия 1	–	1.430.590	–	–	1.430.590
Обязательства по предоставлению кредитов	26	Стадия 1	–	6.839	–	–	6.839
Аккредитивы	26	Стадия 1	–	1.072.972	–	–	1.072.972
Финансовые гарантии	26	Стадия 1	–	140.062	–	–	140.062
Итого			722.882	13.474.727	310.511	157.457	14.665.577

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Географический риск

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

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Узбеки- тан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Узбеки- тан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6.001.972	97.225	210.831	6.310.028	3.903.067	37.615	37.983	3.978.665
Средства в кредитных организациях	564.727	1.161.305	–	1.726.032	254.198	643.514	–	897.712
Кредиты клиентам	16.516.765	–	–	16.516.765	8.051.816	–	–	8.051.816
Инвестиционные ценные бумаги	2.711.914	–	–	2.711.914	1.430.590	–	–	1.430.590
Прочие финансовые активы	68.727	–	–	68.727	23.358	–	–	23.358
Итого финансовых активов	25.864.105	1.258.530	210.831	27.333.466	13.663.029	681.129	37.983	14.382.141
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	15.277	137.403	71.757	224.437	29.893	26.357	120	56.370
Производные финансовые обязательства	16.459	–	–	16.459	–	–	–	–
Средства клиентов	24.926.742	56.093	72.721	25.055.556	13.222.736	–	–	13.222.736
Прочие заемные средства	634.942	–	–	634.942	504.292	–	–	504.292
Прочие финансовые обязательства	202.875	–	–	202.875	55.813	–	–	55.813
Итого финансовых обязательств	25.796.295	193.496	144.478	26.134.269	13.812.734	26.357	120	13.839.211
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	67.810	1.065.034	66.353	1.199.197	(149.705)	654.772	37.863	542.930

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролируется Казначейством Банка и Департаментом по управлению рисками.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2022 года	До	От 3		От 1	Более	Суммарная	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	до 5 лет	5 лет	величина выбытия потоков денежных средств	
Средства кредитных организаций	92.227	–	63.806	34.586	42.143	232.762	224.437
Производные финансовые обязательства	–	–	16.459	–	–	16.459	16.459
Средства клиентов	10.262.152	373.899	4.341.275	11.826.949	24.598	26.828.873	25.055.556
Прочие заемные средства	792	5.360	49.046	156.771	585.462	797.431	634.942
Прочие финансовые обязательства	–	–	202.875	–	–	202.875	202.875
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10.355.171	379.259	4.673.461	12.018.306	652.203	28.078.400	26.134.269

31 декабря 2021 года	До	От 3		От 1	Более	Суммарная	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	до 5 лет	5 лет	величина выбытия потоков денежных средств	
Средства кредитных организаций	19.922	8.254	1.114	7.591	28.664	65.545	56.370
Средства клиентов	9.303.506	275.145	1.689.806	3.190.335	39.206	14.497.998	13.222.736
Прочие заемные средства	706	5.230	48.020	361.269	423.428	838.653	504.292
Прочие финансовые обязательства	–	–	55.813	–	–	55.813	55.813
Итого недисконтированные финансовые обязательства	9.324.134	288.629	1.794.753	3.559.195	491.298	15.458.009	13.839.211

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2022 года	261.187	–	–	–	261.187
На 31 декабря 2021 года	354.923	–	–	–	354.923

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2022 года.

<i>Валюта</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
	<i>Увеличение в базисных пунктах 2022 года</i>	<i>2022 года</i>
Узбекский сум	100	(32.316)
Евро	100	(1.367)

<i>Валюта</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2022 года</i>	<i>2022 года</i>
Узбекский сум	(100)	32.316
Евро	(100)	1.367

Группа считает, что риск изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2021 года является незначительным, в связи с незначительным размером активов и обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>		<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2022 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2021 года</i>	<i>2021 года</i>
Доллар США	23,66%	(448.301)	10,00%	26.417
	-23,66%	448.301	-10,00%	(26.417)
Евро	22,65%	(7.727)	10,00%	2.175
	-22,65%	7.727	-10,00%	(2.175)

(в миллионах узбекских сум)

27 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2022 год			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.310.028	–	6.310.028	3.978.665	–	3.978.665
Средства в кредитных организациях	763.373	962.659	1.726.032	887.190	10.522	897.712
Кредиты клиентам	3.020.015	13.496.750	16.516.765	1.346.615	6.705.201	8.051.816
Инвестиционные ценные бумаги	2.209.107	502.807	2.711.914	1.430.590	–	1.430.590
Активы, предназначенные для продажи	23.036	–	23.036	41.258	–	41.258
Основные средства и активы в форме права пользования	–	846.330	846.330	–	647.052	647.052
Нематериальные активы	–	104.533	104.533	–	106.856	106.856
Текущие активы по налогу на прибыль	23.522	–	23.522	10.082	–	10.082
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	48.281	48.281	–	18.104	18.104
Прочие активы	214.751	71.402	286.153	33.525	–	33.525
Итого активы	12.563.832	16.032.762	28.596.594	7.727.925	7.487.735	15.215.660
Обязательства						
Средства кредитных организаций	153.968	70.469	224.437	28.901	27.469	56.370
Производные финансовые обязательства	16.459	–	16.459	–	–	–
Средства клиентов	14.684.650	10.370.906	25.055.556	11.107.423	2.115.313	13.222.736
Прочие заемные средства	49.970	584.972	634.942	234.334	269.958	504.292
Прочие обязательства	211.153	–	211.153	60.054	–	60.054
Итого обязательства	15.116.200	11.026.347	26.142.547	11.430.712	2.412.740	13.843.452
Чистая позиция	(2.552.368)	5.006.415	2.454.047	(3.702.787)	5.074.995	1.372.208

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года вследствие существенной концентрации средств клиентов.

Группой были получены значительные средства от вкладчиков. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в миллионах узбекских сум)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение одного года. В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. Срочные вклады в таблице выше представлены в соответствии с договорными условиями.

Для оперативного управления риском ликвидности Группы на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

Группа продолжает увеличивать объемы вложений в краткосрочные виды кредитных продуктов и сокращать практику предоставления льготных периодов по кредитам юридических лиц. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

29. Информация по сегментам

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным — по географическим сегментам. Большая часть операций Группы связаны с резидентами Республики Узбекистан.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица — предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- Юридические лица — ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

В 2022 или 2021 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённая сумма</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	6.310.028	—	6.310.028
Средства в кредитных организациях	—	1.726.032	—	—	1.726.032
Кредиты клиентам	10.260.688	6.256.077	—	—	16.516.765
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	2.711.914	—	2.711.914
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	23.036	23.036
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	846.330	846.330
Нематериальные активы	—	—	—	104.533	104.533
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	23.522	23.522
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	48.281	48.281
Прочие активы	69.273	206.170	—	10.710	286.153
Итого активы	10.329.961	8.188.279	9.021.942	1.056.412	28.596.594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	—	137.403	87.034	—	224.437
Производные финансовые обязательства	—	16.459	—	—	16.459
Средства клиентов	11.994.843	13.060.713	—	—	25.055.556
Прочие заемные средства	127.117	507.825	—	—	634.942
Прочие обязательства	135.565	70.312	—	5.276	211.153
Итого обязательства	12.257.525	13.792.712	87.034	5.276	26.142.54

(в миллионах узбекских сум)

29 Информация по сегментам (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

На 31 декабря 2021 года	Услуги		Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- делённая сумма	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	3.978.665	–	3.978.665
Средства в кредитных организациях	–	897.712	–	–	897.712
Кредиты клиентам	3.802.840	4.248.976	–	–	8.051.816
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1.430.590	–	1.430.590
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	41.258	41.258
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	647.052	647.052
Нематериальные активы	–	–	–	106.856	106.856
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	10.082	10.082
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	18.104	18.104
Прочие активы	23.767	8.066	–	1.692	33.525
Итого активы	3.826.607	5.154.754	5.409.255	825.044	15.215.660
Обязательства					
Средства кредитных организаций	–	25.875	30.495	–	56.370
Средства клиентов	3.479.539	9.743.197	–	–	13.222.736
Прочие заемные средства	128.693	375.599	–	–	504.292
Прочие обязательства	29.601	28.403	–	2.050	60.054
Итого обязательства	3.637.833	10.173.074	30.495	2.050	13.843.452

В таблицах ниже отражена информация о прибыли и убытках по операционным сегментам Группы:

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Услуги		Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- делённая сумма	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам			
Процентные доходы	1.521.674	630.115	275.517	–	2.427.306
Процентные расходы	(436.083)	(629.877)	(10.314)	–	(1.076.274)
Чистые процентные доходы	1.085.591	238	265.203	–	1.351.032
Расходы по кредитным убыткам	(137.453)	(111.796)	(11.090)	–	(260.339)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	948.138	(111.558)	254.113	–	1.090.693
Комиссионные доходы	674.915	234.172	–	–	909.087
Комиссионные расходы	(451.469)	(72.612)	–	–	(524.081)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:	–	–	588.634	–	588.634
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(33.329)	–	–	(33.329)
Прочие доходы	–	–	–	17.284	17.284
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(664.447)	(79.553)	–	(146.225)	(890.225)
Прочие расходы от обесценения и оценочных обязательств	–	–	–	188	188
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	507.137	(62.880)	842.747	(128.753)	1.158.251
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	(214.585)	(214.585)
Чистая прибыль за год	507.137	(62.880)	842.747	(343.338)	943.666

(в миллионах узбекских сум)

29 Информация по сегментам (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	524.981	401.636	–	186.367	1.112.984
Прочие процентные доходы	–	–	–	1.083	1.083
Процентные расходы	(205.366)	(258.115)	–	(37.766)	(501.247)
Чистые процентные доходы	319.615	143.521	–	149.684	612.820
Расходы по кредитным убыткам	(65.208)	(23.943)	–	–	(89.151)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	254.407	119.578	–	149.684	523.669
Комиссионные доходы	220.749	183.016	–	–	403.765
Комиссионные расходы	(108.786)	(39.067)	–	–	(147.853)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:	–	–	139.724	–	139.724
Прочие доходы	201	–	–	9.000	9.201
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(241.588)	(153.646)	–	(71.709)	(466.943)
Прочие расходы от обесценения и оценочных обязательств	–	(22.736)	–	–	(22.736)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	124.983	87.145	139.724	86.975	438.827
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	(74.328)	(74.328)
Чистая прибыль за год	124.983	87.145	139.724	12.647	364.499

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	307.391	307.391
Поступления	194.738	194.738
Погашение	(3.177)	(3.177)
Курсовые разницы	–	–
Прочее	5.340	5.340
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	504.292	504.292
Поступления	165.472	165.472
Погашение	(57.296)	(57.296)
Курсовые разницы	20.991	20.991
Прочее	1.483	1.483
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	634.942	634.942

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по прочим заемным средствам. Группы классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах узбекских сум)

31. Управление капиталом

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

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

- Минимальное значение K1 установлено в размере 13,0%;
- Минимальное значение K2 установлено в размере 10,0 %, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0% от взвешенных по риску активов.

Согласно дополнению от 23 октября 2017 года №2693-2 установлено требование действующим банкам довести минимальный размер уставного капитала до 100 миллиардов сум с условием формирования до 1 января 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением.

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	2.314.860	1.230.119
Капитал 2 уровня	625.187	338.839
Итого капитал	<u>2.940.047</u>	<u>1.568.958</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	18.896.503	10.257.137
Коэффициент K1	15,56%	15,30%
Коэффициент K2	12,25%	11,99%

32. События после отчетной даты

1 декабря 2022 года на внеочередном собрании Акционеров было принято решение о конвертации 40.000.000 штук привилегированных акций, номинальной стоимостью 950 сум, на общую номинальную сумму 38.000 миллионов сум (выпуск № РОЗ 14-19 от 9 октября 2020 года), путем их аннулирования и выпуска простых именных бездокументарных акций в количестве 40.000.000 штук, номинальной стоимостью 950 сум, на общую номинальную сумму 38.000 миллионов сум. Конвертация акций была произведена в январе 2023 года.

В течение 2023 года произошли изменения в структуре акционеров Группы следующим образом:

	<i>28 апреля 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>(процентная доля в праве собственности)</i>		
Юридические лица		
ООО «Finance TCI»	61,54	67,87
ООО «Continent ARM investments» (ранее – «ООО «Continent Insurance»)	38,46	32,13
Итого	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Масвский К.А.
Председатель Правления Банка

28 апреля 2022 года



Аллашова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка