

АО «ANOR BANK»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
с отчетом независимого аудитора*

Содержание

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Обзор существенных аспектов учетной политики	5
4. Существенные бухгалтерские оценки и суждения.....	14
5. Реклассификация.....	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Средства в кредитных организациях	16
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	17
9. Кредиты клиентам	17
10. Основные средства и активы в форме права пользования	23
11. Нематериальные активы	23
12. Налогообложение.....	24
13. Расходы по кредитным убыткам	24
14. Прочие активы и обязательства.....	25
15. Обязательство по аренде.....	25
16. Средства кредитных организаций.....	26
17. Средства клиентов	26
19. Капитал	27
20. Договорные и условные обязательства	27
21. Чистые процентные доходы	29
22. Чистые комиссионные доходы	29
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
24. Управление рисками	30
25. Оценка справедливой стоимости.....	38
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	40
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	40
28. Достаточность капитала	41
29. События после отчетной даты	42

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету банка АО «ANOR BANK»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности банка АО «ANOR BANK» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также ее финансовые результаты и 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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку 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 финансовой отчетности в Республике Узбекистан, 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.



Shape the future
with confidence

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 Банка;
- 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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



Shape the future
with confidence

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

- по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 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 2024 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском,



Shape the future
with confidence

правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;

- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Правления 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 2024 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и Службой внутреннего аудита 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.

Ташкент, Узбекистан
3 июня 2025 г.

FE Audit Company "Ernst & Young" LLC

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

А. Азамов

Анвархон Азамов
Партнер / Квалифицированный аудитор

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

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2024 год	2023 год (реклассифицировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 481 004 784	460 353 282
Средства в кредитных организациях	7	29 505 022	70 013 765
Инвестиционные ценные бумаги	8	337 571 408	–
Кредиты клиентам	9	6 805 023 998	3 129 274 086
Основные средства	10	135 258 616	150 646 232
Активы в форме права пользования	10	11 524 696	10 128 861
Нематериальные активы	11	385 900 520	227 276 716
Предоплата по налогу на прибыль		2 835 847	4 123 955
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	38 349 929	22 530 495
Прочие активы	14	489 822 425	169 888 886
Итого активы		9 716 797 245	4 244 236 278
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	4 500 000	249 430
Средства клиентов	17	8 742 526 202	3 688 263 174
Субординированные кредиты	18	111 460 000	41 290 000
Обязательство по аренде	15	12 363 925	10 374 242
Прочие обязательства	14	34 480 219	54 899 290
Итого обязательства		8 905 330 346	3 795 076 136
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	730 000 000	400 000 000
Нераспределенная прибыль		81 466 899	49 160 142
Итого собственный капитал		811 466 899	449 160 142
Итого собственный капитал и обязательства		9 716 797 245	4 244 236 278

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

3 июня 2025 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2024 год	2023 год (реклассифици- ровано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		1 833 281 943	1 084 351 589
Процентные расходы		(1 145 024 532)	(636 465 551)
Чистый процентный доход	21	688 257 411	447 886 038
Расходы по кредитным убыткам	13	(185 097 541)	(55 611 522)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		503 159 870	392 274 516
Комиссионные доходы	22	186 426 773	114 576 471
Комиссионные расходы	22	(105 405 740)	(74 834 527)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		57 737 271	39 884 406
- переоценка валютных статей		(902 414)	(1 942 755)
Прочие доходы		50 862 872	3 882 562
Непроцентные доходы		188 718 762	81 566 157
Расходы на персонал	23	(233 640 917)	(146 843 600)
Износ и амортизация	10, 11	(80 655 849)	(51 496 588)
Прочие операционные расходы	23	(231 569 298)	(180 524 728)
Непроцентные расходы		(545 866 064)	(378 864 916)
Прибыль до налога на прибыль		146 012 568	94 975 757
Расход по налогу на прибыль	12	(32 768 311)	(14 890 650)
Прибыль за год		113 244 257	80 085 107
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год		113 244 257	80 085 107

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

3 июня 2025 года

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах узбекских сум)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого
На 1 января 2023 года	301 000 000	(30 924 965)	270 075 035
Прибыль за год	–	80 085 107	80 085 107
Итого совокупный доход за год	–	80 085 107	80 085 107
Увеличение акционерного капитала (Примечание 19)	99 000 000	–	99 000 000
На 31 декабря 2023 года	400 000 000	49 160 142	449 160 142
Прибыль за год	–	113 244 257	113 244 257
Итого совокупный доход за год	–	113 244 257	113 244 257
Дивиденды выплаченные	–	(80 937 500)	(80 937 500)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 19)	330 000 000	–	330 000 000
На 31 декабря 2024 года	730 000 000	81 466 899	811 466 899

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

3 июня 2025 года

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2024 год	2023 год (реклассифицировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 689 333 840	1 013 442 895
Проценты выплаченные		(1 156 155 874)	(643 332 801)
Комиссии полученные		155 795 095	84 265 587
Комиссии выплаченные		(96 830 232)	(74 834 527)
Реализованные прибыли за вычетом прибылей/убытков по операциям с иностранной валютой		57 737 271	35 998 896
Прочие доходы полученные		50 862 872	3 686 655
Расходы на персонал выплаченные		(231 608 160)	(145 726 144)
Прочие операционные расходы выплаченные		(208 029 823)	(160 424 608)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		261 104 989	113 075 953
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		41 351 176	(16 761 834)
Долговые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости		(339 544 313)	-
Кредиты клиентам		(3 738 110 881)	(963 892 633)
Прочие активы		39 043 601	(86 428 922)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		4 259 324	(62 637 416)
Средства клиентов		5 067 590 204	683 657 135
Прочие обязательства		(43 678 912)	6 974 646
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 292 015 188	(326 013 071)
Уплаченный налог на прибыль		(47 299 637)	(27 874 809)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств по операционной деятельности		1 244 715 551	(353 887 880)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		(536 169 932)	(192 417 750)
Поступления от продажи основных средств		754 311	-
Инвестиции в другие компании		(1 000)	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(535 416 621)	(192 417 750)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	19	330 000 000	99 000 000
Поступления от/(погашение) субординированных кредитов		70 170 000	(14 210 000)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(80 937 500)	-
Выплата обязательств по аренде	15	(6 328 856)	(2 800 736)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		312 903 644	81 989 264
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(472 363)	240 638
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 020 651 502	(464 098 502)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
		460 353 282	924 451 784
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	1 481 004 784	460 353 282

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

(В тысячах узбекских сум)

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «ANOR BANK» (далее – «Банк») был учрежден в 2020 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и является цифровым банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз») 22 августа 2020 года.

Банк принимает вклады населения и предоставляет кредиты на территории Республики Узбекистан, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Ташкенте. Юридический адрес Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Сайрам 5-проезд, д. 4.

Акционерами Банка на 31 декабря являются:

Акционер	2024 год	2023 год
Кахрамонжон Олимов	99,33%	91,3%
АО «Капитал Сугурта»	0,67%	8,7%
Итого	100%	100%

Банк находится под фактическим контролем Кахрамонжона Олимова.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общая информация

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тыс. сум.»), если не указано иное.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты и поправки к действующим стандартам

Следующие изменения в действующих стандартах учета МСФО вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года:

- ▶ Поправки к IAS 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- ▶ Раскрытие информации: Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашение о финансировании поставок».

Ни одна из этих поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Банка на 31 декабря 2024 года.

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ Амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

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.

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Банк 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 ССПСД, 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 ССПСД, 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.

Обязательства по предоставлению кредитов и договора финансовой гарантии

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк 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, накопленной суммы дохода.

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о доходах, и оценочного резерва под ОКУ. С этой целью Банк рассчитывает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю понесенных им кредитных убытков. Дефицит дисконтируется с использованием процентной ставки, скорректированной на риск, применимой к данному риску. Расчет производится на основе взвешивания вероятности четырех сценариев. Ожидаемые кредитные убытки, связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в составе оценочных обязательств.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2024 году Банк не реклассифицировал 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 кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Банк 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 Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, 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, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк 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 Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм 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;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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 Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

	<i>Годы</i>
Здания	30–40
Мебель и принадлежности	5–13
Компьютеры и оргтехника	5–13
Транспортные средства	5

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

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

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 имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк 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, Банк 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 финансовой отчетности к выпуску.

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он 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 Банка 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 тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». 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. На 31 декабря 2024 и 2023 гг. официальный курс ЦБ РУз составлял 12 920 сум и 12 339 сум за 1 доллар США соответственно

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

Банк проводит оценку новых и измененных стандартов и разъяснений, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, для определения их влияния на финансовую отчетность. Как объяснялось выше, данная оценка будет охватывать стандарты и изменения, которые уже действуют на основании нового стандарта или изменения, однако одобрение на местном уровне все еще не получено или будет в более поздний срок.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

30 мая 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (далее - «Поправки»). Поправки содержат:

- ▶ Разъяснение о том, что признание финансового обязательства прекращается в "дату расчета", и возможность выбора учетной политики (при соблюдении определенных условий) для прекращения признания финансовых обязательств, погашенных с использованием системы электронных платежей, до даты расчета;
- ▶ Содержат дополнительные указания относительно того, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки для финансовых активов с экологическими, социальными и управленческими характеристиками (ESG) и аналогичными характеристиками;
- ▶ Разъясняют, что представляют собой инструменты «без права регресса», а также характеристики инструментов, связанных договором;
- ▶ Вводит требования к раскрытию информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и требования к раскрытию дополнительной информации для долевого инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД).

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только для поправок, касающихся классификации финансовых активов и связанных с ними раскрытий. В настоящее время Банк не намерен принимать Поправки досрочно.

Что касается поправок в отношении прекращения признания финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется через электронную платежную систему, в настоящее время Банк проводит оценку всех существенных электронных платежных систем, используемых в различных юрисдикциях, в которых Банк осуществляет свою деятельность, чтобы оценить, приведут ли поправки к существенному изменению текущей практики и соблюдаются ли условия для применения выбора учетной политики для прекращения признания таких финансовых обязательств до даты расчетов. Более того, Банк пересматривает все свои другие платежные системы (такие как чеки, кредитные карты, дебетовые карты), чтобы убедиться, что признание соответствующих финансовых активов прекращается при прекращении права на денежные потоки, а признание соответствующих финансовых обязательств прекращается на дату расчетов.

Кроме того, Банк оценивает влияние поправок на свои финансовые активы, которые включают экологические, социальные и управленческие характеристики (ESG) и другие аналогичные условные характеристики, а также на финансирование без права регресса и инструменты, связанные договором. На основании первоначальной оценки предполагается, что поправки в отношении этих аспектов не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, однако оценка еще не завершена.

(В тысячах узбекских сум)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности"

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые, три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность. Существуют особые требования к представлению информации и различные варианты для таких организаций, как Good Bank, которые указали основные виды деятельности (либо предоставление финансирования клиентам, либо инвестирование в определенные виды активов, либо и то и другое).

МСФО (IFRS) 18 также содержит требования к раскрытию информации о показателях деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно. В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 21*.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов 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.

(В тысячах узбекских сум)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка 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:

- ▶ Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 г., составила 240 344 580 тыс. сум (2023 г.: 123 381 849 тыс. сум). Подробная информация представлена в *Примечаниях 6, 7, 8, 9 14*.

5. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В 2024 году руководство Банка пересмотрело вопрос о раскрытии информации о субординированных кредитах, полученных Банком от клиентов, поскольку новое представление информации рассматривается таким образом, чтобы обеспечить лучшее понимание их характера пользователями финансовой отчетности. Субординированные кредиты, полученные ранее и раскрытые в разделе «Средства клиентов» (*Примечание 17*), были реклассифицированы в «Субординированные кредиты» (*Примечание 18*). В результате реклассификаций и в целях обеспечения единообразия представляемой информации сравнительная информация была пересмотрена. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» указанные реклассификации были учтены ретроспективно.

Эффект корректировки, внесенной в отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, заключается в следующем:

На 31 декабря 2023 года				
		Согласно предыдущему отчету	Корректировки	Реклассифици- ровано
Прим.				
Средства клиентов	17	3 729 553 174	(41 290 000)	3 688 263 174
Субординированные кредиты		–	41 290 000	41 290 000
Итого обязательства		3 795 076 136	–	3 795 076 136
Итого обязательства и собственный капитал		4 244 236 278	–	4 244 236 278

Эффект корректировки, внесенной в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, заключается в следующем:

2023 год				
		Согласно предыдущему отчету	Корректировки	Реклассифици- ровано
Прим.				
Средства клиентов	17	(627 778 279)	10 270 449	(617 507 830)
Субординированные кредиты		–	(10 270 449)	(10 270 449)
Процентные расходы		(636 465 551)	–	(636 465 551)
Чистые процентные доходы		447 886 038	–	447 886 038

(В тысячах узбекских сум)

5. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)

Эффект корректировки, внесенной в отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, заключается в следующем:

	2023 год		
	Согласно предыдущему отчету	Корректировки	Пересчитано
Средства клиентов	669 447 135	14 210 000	683 657 135
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(340 223 071)	14 210 000	(326 013 071)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств по операционной деятельности	(368 097 880)	14 210 000	(353 887 880)
Субординированные кредиты	–	(14 210 000)	(14 210 000)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	96 199 264	(14 210 000)	81 989 264

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	811 736 941	351 581 690
Срочные вклады в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	114 115 000	51 307 740
Наличные средства	266 154 322	57 701 102
РЕПО	290 374 489	–
Текущие счета в прочих кредитных организациях	774	60 783
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 376 742)	(298 033)
Денежные средства и их эквиваленты	1 481 004 784	460 353 282

В ходе своей обычной деятельности Банк заимствует и предоставляет в кредит ценные бумаги, а также может осуществлять продажу ценных бумаг по договорам обратного выкупа (РЕПО) и приобретать ценные бумаги по договорам перепродажи (обратное РЕПО).

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Этапу 1. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2024 и 2023 гг.:

	2024 год	2023 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(298 033)	(275 259)
Изменения ОКУ	(1 078 709)	(22 774)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	(1 376 742)	(298 033)

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Обязательные резервы в ЦБ РУз	–	39 266 076
Денежные средства с ограниченным правом использования	29 507 866	31 599 259
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2 844)	(851 570)
Средства в кредитных организациях	29 505 022	70 013 765

13 июня 2024 года Правление Центрального банка Республики Узбекистан приняло решение о снижении обязательных резервных требований по депозитам в иностранной валюте с 18% до 14% в целях создания условий для снижения процентных ставок по банковским кредитам. Кроме того, учитывая текущее состояние ликвидности в банках, в целях обеспечения непрерывности платежей, Центральным банком Республики Узбекистан с 1 июля 2024 года принято решение о возврате денежных средств, ранее выведенных на обязательные резервные счета, на корреспондентские счета Банка. В среднесрочной перспективе будут приняты меры по дальнейшему совершенствованию резервных требований к обязательствам по обмену валюты, включая постепенное расширение обязательной резервной базы в 2025–2030 гг. и соответствующее снижение нормативов.

(В тысячах узбекских сум)

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (продолжение)

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Банком от имени своих клиентов. Банк не имеет права использовать эти средства для финансирования собственной деятельности. Банк получил от этих клиентов депозиты с ограниченным правом использования в тех же размерах, которые отражены на счетах клиентов.

Все остатки на счетах в кредитных организациях относятся к Стадии 1. В приведенных ниже таблицах представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ожидаемым кредитам на 2024 и 2023 годы:

	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	70 865 335	54 016 313
Новые созданные или приобретенные активы	29 507 866	16 849 022
Активы, которые были погашены	(70 865 335)	–
На 31 декабря	29 507 866	70 865 335
	2024 год	2023 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(851 570)	(557 682)
Новые созданные или приобретенные активы	(29 507)	(293 888)
Активы, которые были погашены	878 233	–
На 31 декабря	(2 844)	(851 570)

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Центрального Банка РУз	193 673 375	–
Облигации Министерства Финансов РУз	145 870 938	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 972 905)	–
Итого инвестиционные ценные бумаги	337 571 408	–

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Потребительское кредитование	5 318 109 274	2 750 366 468
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 212 678 774	270 970 925
Ипотечное кредитование	275 793 549	5 597 736
Коммерческое кредитование	235 559 694	218 782 802
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 042 141 291	3 245 717 931
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(237 117 293)	(116 443 845)
Итого кредиты клиентам	6 805 023 998	3 129 274 086

(В тысячах узбекских сум)

9. 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 потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2 461 459 524	102 465 037	186 441 907	2 750 366 468
Новые созданные или приобретенные активы	4 141 166 572	–	–	4 141 166 572
Активы, которые были погашены	(1 333 420 081)	(50 554 543)	(122 380 080)	(1 506 354 704)
Переводы в Этап 1	56 354 294	(36 836 628)	(19 517 666)	–
Переводы в Этап 2	(229 240 132)	232 243 004	(3 002 872)	–
Переводы в Этап 3	(165 666 428)	(24 378 120)	190 044 548	–
Списанные кредиты	–	–	(67 069 062)	(67 069 062)
На 31 декабря 2024 года	4 930 653 749	222 938 750	164 516 775	5 318 109 274

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
По состоянию на 1 января 2024 года	27 204 301	15 716 761	68 784 115	111 705 177
Новые созданные или приобретенные активы	206 701 416	–	–	206 701 416
Активы, которые были погашены	(7 642 897)	(5 254 638)	(39 858 565)	(52 756 100)
Переводы в Этап 1	124 431 481	(41 299 843)	(83 131 638)	–
Переводы в Этап 2	(112 311 196)	112 311 196	–	–
Переводы в Этап 3	(113 278 781)	(44 015 850)	157 294 631	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(12 581 941)	2 658 358	26 486 397	16 562 814
Чистая переоценка резерва под убытки	(3 574 530)	(283 311)	2 088 542	(1 769 299)
Списанные кредиты	–	–	(67 069 062)	(67 069 062)
На 31 декабря 2024 года	108 947 853	39 832 673	64 594 420	213 374 946

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	265 911 137	73 698	4 986 090	270 970 925
Новые созданные или приобретенные активы	1 111 085 122	–	–	1 111 085 122
Активы, которые были погашены	(166 493 210)	(1 126 255)	(5 809 147)	(173 428 612)
Переводы в Этап 1	21 044 147	–	(21 044 147)	–
Переводы в Этап 2	(32 864 549)	32 864 549	–	–
Переводы в Этап 3	(58 186 279)	–	58 186 279	–
Курсовая разница	3 971 853	–	79 486	4 051 339
На 31 декабря 2024 года	1 144 468 221	31 811 992	36 398 561	1 212 678 774

(В тысячах узбекских сум)

9. 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 кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2024 года	2 179 083	59	1 099 970	3 279 112
Новые созданные или приобретенные активы	8 180 831	–	–	8 180 831
Активы, которые были погашены	(533 699)	(59)	(1 020 387)	(1 554 145)
Переводы в Этап 1	4 175 307	–	(4 175 307)	–
Переводы в Этап 2	(5 592 135)	5 592 135	–	–
Переводы в Этап 3	(4 166 845)	(4 142 024)	8 308 869	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(33 282)	310 798	685 366	962 882
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 035 050)	–	(40 866)	(1 075 916)
Курсовая разница	31 986	–	396	32 382
На 31 декабря 2024 года	3 206 196	1 760 909	4 858 041	9 825 146

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	5 597 736	–	–	5 597 736
Новые созданные или приобретенные активы	270 523 733	–	–	270 523 733
Активы, которые были погашены	(327 920)	–	–	(327 920)
На 31 декабря 2024 года	275 793 549	–	–	275 793 549

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2024 года	14 614	–	–	14 614
Новые созданные или приобретенные активы	12 234 638	–	–	12 234 638
Чистая переоценка резерва под убытки	151 905	–	–	151 905
На 31 декабря 2024 года	12 401 157	–	–	12 401 157

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	218 782 802	–	–	218 782 802
Новые созданные или приобретенные активы	110 641 124	–	–	110 641 124
Активы, которые были погашены	(93 864 232)	–	–	(93 864 232)
Курсовая разница	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	235 559 694	–	–	235 559 694

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2024 года	1 444 942	–	–	1 444 942
Новые созданные или приобретенные активы	560 380	–	–	560 380
Активы, которые были погашены	(489 278)	–	–	(489 278)
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	–	–
Курсовая разница	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	1 516 044	–	–	1 516 044

(В тысячах узбекских сум)

9. 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 потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	1 911 426 916	56 288 040	55 105 921	2 022 820 877
Новые созданные или приобретенные активы	2 099 947 319	–	–	2 099 947 319
Активы, которые были погашены	(1 269 151 370)	(34 036 298)	(69 214 060)	(1 372 401 728)
Переводы в Этап 1	30 740 105	(17 592 713)	(13 147 392)	–
Переводы в Этап 2	(118 306 023)	119 689 735	(1 383 712)	–
Переводы в Этап 3	(193 197 423)	(21 883 727)	215 081 150	–
Списанные кредиты	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	2 461 459 524	102 465 037	186 441 907	2 750 366 468

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2023 года	32 012 254	8 762 603	22 128 409	62 903 266
Новые созданные или приобретенные активы	76 651 712	–	–	76 651 712
Активы, которые были погашены	(8 387 308)	(1 473 893)	(8 793 548)	(18 654 749)
Переводы в Этап 1	7 897 613	(2 889 736)	(5 007 877)	–
Переводы в Этап 2	(14 461 842)	14 997 218	(535 376)	–
Переводы в Этап 3	(41 581 300)	(3 877 003)	45 458 303	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(7 781 072)	634 510	20 729 573	13 583 011
Чистая переоценка резерва под убытки	(17 145 756)	(436 938)	(5 195 369)	(22 778 063)
Списанные кредиты	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	27 204 301	15 716 761	68 784 115	111 705 177

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	76 113 648	1 210 719	246 830	77 571 197
Новые созданные или приобретенные активы	228 054 155	–	–	228 054 155
Активы, которые были погашены	(34 664 309)	(959 107)	(590 153)	(36 213 569)
Переводы в Этап 2	(5 056 205)	5 056 205	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5 234 119)	5 234 119	–
Курсовая разница	1 463 848	–	95 294	1 559 142
На 31 декабря 2023 года	265 911 137	73 698	4 986 090	270 970 925

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2023 года	545 665	12 074	79 195	636 934
Новые созданные или приобретенные активы	2 438 777	–	–	2 438 777
Активы, которые были погашены	(99 616)	(10 621)	(79 195)	(189 432)
Переводы в Этап 2	(864 400)	864 400	–	–
Переводы в Этап 3	–	(865 794)	865 794	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	234 176	234 176
Чистая переоценка резерва под убытки	150 903	–	(249)	150 654
Курсовая разница	7 754	–	249	8 003
На 31 декабря 2023 года	2 179 083	59	1 099 970	3 279 112

(В тысячах узбекских сум)

9. 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 ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	5 879 340	–	–	5 879 340
Активы, которые были погашены	(281 604)	–	–	(281 604)
На 31 декабря 2023 года	5 597 736	–	–	5 597 736

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2023 года	134 039	–	–	134 039
Чистая переоценка резерва под убытки	(119 425)	–	–	(119 425)
На 31 декабря 2023 года	14 614	–	–	14 614

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	74 508 346	–	–	74 508 346
Новые созданные или приобретенные активы	150 350 934	–	–	150 350 934
Активы, которые были погашены	(6 076 478)	–	–	(6 076 478)
Курсовая разница	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	218 782 802	–	–	218 782 802

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2023 года	735 151	–	–	735 151
Новые созданные или приобретенные активы	520 668	–	–	520 668
Активы, которые были погашены	(11 730)	–	–	(11 730)
Чистая переоценка резерва под убытки	200 853	–	–	200 853
Курсовая разница	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	1 444 942	–	–	1 444 942

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<i>Кредиты</i>				
	<i>Потребитель-ские кредиты</i>	<i>предприятиям малого бизнеса</i>	<i>Коммерческие кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2024 года					
Кредиты обеспеченные:					
Имущественными правами	3 802 426 377	–	–	–	3 802 426 377
Транспортными средствами	1 351 440 917	569 722 654	18 330 506	–	1 939 494 077
Страховым полисом	92 615 073	366 353 609	195 584 594	8 992 269	663 545 545
Недвижимостью	71 626 907	246 957 624	21 644 594	266 801 280	607 030 405
Денежным депозитом	–	29 557 147	–	–	29 557 147
Товарно-материальными ценностями	–	87 740	–	–	87 740
Итого кредиты клиентам (валовая стоимость)	5 318 109 274	1 212 678 774	235 559 694	275 793 549	7 042 141 291

(В тысячах узбекских сум)

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

31 декабря 2023 года	Кредиты				Итого
	Потребительские кредиты	предприятиям малого бизнеса	Коммерческие кредиты	Ипотечные кредиты	
Кредиты обеспеченные:					
Имущественными правами	1 710 944 582	–	–	–	1 710 944 582
Транспортными средствами	1 001 030 338	27 121 645	98 219 349	–	1 126 371 332
Страховым полисом	10 783 952	81 901 717	118 877 203	4 832 188	216 395 060
Недвижимостью	27 607 596	151 454 326	1 686 250	765 548	181 513 720
Товарно-материальными ценностями	–	10 154 959	–	–	10 154 959
Денежным депозитом	–	338 278	–	–	338 278
Итого кредиты клиентам (валовая стоимость)	2 750 366 468	270 970 925	218 782 802	5 597 736	3 245 717 931

При отсутствии обеспечения или других механизмов повышения кредитоспособности резерв под ОКУ по кредитам клиентам на Стадии 3 по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года был выше на:

	2024 год	2023 год
Потребительское кредитование	104 812 193	46 655 707
Кредитование предприятий малого бизнеса	31 932 432	1 020 774
Коммерческое кредитование	–	–
Ипотечное кредитование	–	–
Итого кредиты клиентам	136 744 625	47 676 481

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2024 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 489 991 221 тыс. сум (7% от совокупного кредитного портфеля) (2023 г.: 387 988 344 тыс. сум (12% от совокупного кредитного портфеля). (По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 12 881 358 тыс. сум (2023 г.: 3 113 511 тыс. сум).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Физические лица	6 209 277 135	2 755 836 841
Частные компании	832 864 156	489 881 090
Итого	7 042 141 291	3 245 717 931

Кредиты выдаются клиентам в РУз, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2024 год	2023 год
Физические лица	6 209 277 135	2 755 836 841
Предприятия торговли	231 548 666	150 680 042
Сфера услуг	207 590 498	120 618 719
Производство	124 095 571	120 563 453
Микрофинансирование	177 413 841	44 208 167
Строительство	61 201 799	35 153 377
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	7 551 771	966 163
Прочее	23 462 010	17 691 169
Итого	7 042 141 291	3 245 717 931

(В тысячах узбекских сум)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

					Активы в форме права пользо- вания	
	Здания	Мебель и принад- лежности	Компью- теры и орг- техника	Транспортн ые средства	Незавершен ное строи- тельство	Здания
						Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2023 года	76 835 601	14 948 578	52 229 712	9 193 828	–	153 207 719
Поступления	17 632 407	9 519 903	14 386 870	4 118 480	–	58 091 335
Выбытия	–	–	–	(87 884)	–	(87 884)
На 31 декабря 2023 года	94 468 008	24 468 481	66 616 582	13 224 424	–	211 211 170
Поступления	–	2 946 155	6 532 793	–	2 184 119	17 427 544
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	94 468 008	27 414 636	73 149 375	13 224 424	2 184 119	228 638 714
Накопленная амортизация						
На 1 января 2023 года	(5 364 662)	(6 459 232)	(10 576 374)	(1 642 283)	–	(24 042 551)
Амортизация	(4 522 390)	(4 733 370)	(12 640 229)	(2 230 805)	–	(26 431 609)
Выбытия	–	–	–	38 083	–	38 083
На 31 декабря 2023 года	(9 887 052)	(11 192 602)	(23 216 603)	(3 835 005)	–	(50 436 077)
Амортизация	(4 724 740)	(6 310 270)	(13 370 790)	(2 644 883)	–	(31 419 325)
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	(14 611 792)	(17 502 872)	(36 587 393)	(6 479 888)	–	(81 855 402)
Чистая балансовая стоимость						
31.12.2023	84 580 956	13 275 879	43 399 979	9 389 419	–	160 775 093
31.12.2024	79 856 216	9 911 764	36 561 982	6 744 536	2 184 119	146 783 312

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 года	120 267 388	120 267 388
Поступления	146 847 976	146 847 976
Выбытия	–	–
На 31 декабря 2023 года	267 115 364	267 115 364
Поступления	208 370 000	208 370 000
Выбытия	(754 311)	(754 311)
На 31 декабря 2024 года	474 731 053	474 731 053
Накопленная амортизация		
На 1 января 2023 года	(14 773 669)	(14 773 669)
Начисленная амортизация	(25 064 979)	(25 064 979)
Выбытия	–	–
На 31 декабря 2023 года	(39 838 648)	(39 838 648)
Начисленная амортизация	(49 098 826)	(49 098 826)
Выбытия	106 941	106 941
На 31 декабря 2024 года	(88 830 533)	(88 830 533)
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2023 года	227 276 716	227 276 716
На 31 декабря 2024 года	385 900 520	385 900 520

(В тысячах узбекских сум)

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2024 год	2023 год
Начисление налога на прибыль – текущая часть	48 587 745	23 750 855
Уменьшение отложенного налога — возникновение и уменьшение временных разниц	(15 819 434)	(8 860 205)
Экономия по налогу на прибыль	32 768 311	14 890 650

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	146 012 568	94 975 757
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	29 202 514	18 995 152
Доход, не облагаемый налогом	(6 135 574)	(7 743 425)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 701 371	3 638 923
Расход по налогу на прибыль	32 768 311	14 890 650

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

	1 января 2023 года	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Кредиты клиентам	12 328 527	7 673 365	20 001 892	16 991 642	36 993 534
Прочие обязательства	1 115 658	715 994	1 831 652	(738 299)	1 093 353
Прочие активы	(294 789)	359 152	64 363	(1 394 583)	(1 330 220)
Основные средства	310 752	–	310 752	91 600	402 352
Нематериальные активы	43 554	–	43 554	–	43 554
Средства в кредитных организациях	166 588	3 011	169 599	(169 405)	194
Долговые инструменты по амортизированной стоимости	–	–	–	394 581	394 581
Обязательства по аренде	–	2 074 848	2 074 848	397 937	2 472 785
Средства клиентов	–	–	–	309 385	309 385
Активы в форме права пользования	–	(2 025 772)	(2 025 772)	(279 167)	(2 304 939)
Денежные средства и их эквиваленты	–	59 607	59 607	215 743	275 350
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	13 670 290	8 860 205	22 530 495	15 819 434	38 349 929
Непризнанный налоговый убыток	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	13 670 290	8 860 205	22 530 495	15 819 434	38 349 929

13. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 078 709	–	–	1 078 709
Средства в кредитных организациях	7	(848 726)	–	–	(848 726)
Долговые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости		1 972 905	–	–	1 972 905
Прочие финансовые активы	14	155 099	–	–	155 099
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	95 228 310	25 876 762	66 637 438	187 742 510
Обязательства по предоставлению кредитов	14	(4 525 573)	(477 383)	–	(5 002 956)
Итого расходы по кредитным убыткам		93 060 724	25 399 379	66 637 438	185 097 541

(В тысячах узбекских сум)

13. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	22 774	–	–	22 774
Средства в кредитных организациях	7	293 888	–	–	293 888
Прочие финансовые активы	14	252 570	–	–	252 570
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	46 425 758	(1 286 941)	6 895 638	52 034 455
Обязательства по предоставлению кредитов	14	2 814 828	193 007	–	3 007 835
Итого расходы по кредитным убыткам		49 809 818	(1 093 934)	6 895 638	55 611 522

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению в качестве страхового агента	41 237 974	15 208 867
Коммиссионный доход к получению	916 096	510 816
Прочая дебиторская задолженность	4 858 478	823 048
Прочие финансовые активы	47 012 548	16 542 731
Расход: Резерв под обесценение	(407 669)	(252 570)
Итого прочие финансовые активы	46 604 879	16 290 161
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	422 578 568	142 413 903
Малоценные и быстроизнашивающиеся активы на складе	20 228 128	10 615 821
Прочие нефинансовые активы	410 850	569 001
Итого прочие нефинансовые активы	443 217 546	153 598 725
Итого прочие активы	489 822 425	169 888 886

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по закупке товаров и услуг	24 334 058	38 224 948
Прочие финансовые обязательства	24 334 058	38 224 948
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	532 875	5 535 831
Итого прочие финансовые обязательства	24 866 933	43 760 779
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогу, кроме налога на прибыль	3 861 320	7 239 993
Задолженность перед персоналом	5 745 576	3 759 904
Прочие нефинансовые обязательства	6 390	138 614
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 613 286	11 138 511
Итого прочие обязательства	34 480 219	54 899 290

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и изменения за период:

	2024 год	2023 год
На 1 января	10 374 242	–
Поступления	5 663 380	12 433 675
Начисление процентов	2 655 159	741 303
Выплаты	(6 328 856)	(2 800 736)
На 31 декабря	12 363 925	10 374 242

(В тысячах узбекских сум)

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2024 год	2023 год
Краткосрочные депозиты местных банков	4 500 000	249 430
Итого средства кредитных организаций	4 500 000	249 430

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год (реклассифици- ровано)
Срочные депозиты	7 903 485 316	3 386 391 278
Текущие счета	839 040 886	301 871 896
Средства клиентов	8 742 526 202	3 688 263 174

На 31 декабря 2024 г. средства клиентов в размере 1 974 183 491 тыс. сум (22,6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2023 г.: 571 201 252 тыс. сум (16,4%). Их них, средства клиентов в размере 429 300 000 тыс. сум (4,91%) и 385 853 866 тыс. сум (4,41%) представляли собой средства двух крупнейших клиентов (2023 г.: 125 983 912 тыс. сум (3,3%) и 104 178 853 тыс. сум (2,7%) соответственно).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в сумме 5 883 469 467 тыс. сум (в 2023 г.: 2 801 071 010 тыс. сум). В соответствии с Гражданским кодексом РУз, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2024 год	2023 год (реклассифициро- вано)
Физические лица	5 883 469 467	2 801 071 010
Частные организации	1 682 796 129	569 672 640
Государственные и бюджетные организации	1 109 387 786	272 566 895
Негосударственные некоммерческие организации	66 872 820	44 952 629
Средства клиентов	8 742 526 202	3 688 263 174

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2024 год	2023 год
Физические лица	5 883 469 468	2 801 071 010
Государственные организации	530 973 443	55 138 807
Торговля	472 906 017	64 467 204
Производство	412 279 536	386 084 387
Строительство	370 484 116	37 091 405
Услуга	341 408 700	118 326 650
Страхование	100 500 325	109 819 770
Разработка программного обеспечения	55 364 598	17 896 882
Транспорт и связь	29 484 148	582 470
Исследования и образование	25 695 927	27 652 523
Сельское хозяйство	16 355 376	780 739
Консалтинговые услуги	9 960 541	158 871
Здравоохранение	6 673 376	1 306 068
Финансирование	6 195 523	7 422 814
Прочее	480 775 108	60 463 574
Средства клиентов	8 742 526 202	3 688 263 174

(В тысячах узбекских сум)

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	2024 год	2023 год
АО «Хумо Сугурта»	30 000 000	–
АО «Капитал Сугурта»	24 500 000	24 500 000
ООО «Микрокальцит»	20 170 000	–
АО «Омад Сугурта»	20 000 000	–
АО "Экспортно-импортная страховая компания "Узбекинвест"	10 000 000	10 000 000
АО «Темирйол-Сугурта»	2 000 000	2 000 000
АО «Семург Иншуранс»	1 500 000	1 500 000
ООО «Сайохат-Сари»	1 000 000	1 000 000
АО «Health Life System»	1 000 000	1 000 000
ООО «Iwagami Investment»	790 000	790 000
АО «Халк Сугурта»	500 000	500 000
Итого средства субординированных кредитов	111 460 000	41 290 000

В случае ликвидации субординированные кредиты рассматриваются только после удовлетворения требований всех остальных кредиторов.

19. КАПИТАЛ

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

	Количество акций		Номинальная стоимость (в узбекских сумах)	
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Итого
На 31 декабря 2022 г.	301 000 000	–	1 000	301 000 000 000
Увеличение уставного капитала	99 000 000	–	1 000	99 000 000 000
На 31 декабря 2023 г.	400 000 000	–	1 000	400 000 000 000
Увеличение уставного капитала	165 000 000	165 000 000	1 000	330 000 000 000
На 31 декабря 2024 г.	565 000 000	165 000 000	1 000	730 000 000 000

Общее количество обыкновенных акций составляет 565 000 000 штук (2023 г.: 400 000 000 штук). Общее количество привилегированных акций составляет 165 000 000 штук (2023 г.: 0 штук). Номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 сум.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в узбекских сумах, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов.

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Операционная среда**

Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, валюту, которая не является свободно конвертируемой за пределами страны, и низкий уровень ликвидности на долговых и фондовых рынках. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане особенно подвержен влиянию местных политических, законодательных, фискальных и нормативных изменений.

Экономическая стабильность в Узбекистане в значительной степени зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от других правовых, нормативных и политических изменений, которые находятся вне контроля Банка.

На финансовое положение и результаты деятельности Банка будут по-прежнему влиять будущие политические и экономические события в Узбекистане, включая применение и толкование действующего и будущего законодательства и налоговых правил, которые оказывают большое влияние на финансовые рынки Узбекистана и экономику в целом.

Руководство Банка следит за изменениями в текущей ситуации и принимает меры, которые она считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Однако влияние дальнейших экономических событий на будущую деятельность и финансовое положение Банка на данном этапе трудно определить. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк провел стресс-тестирование, изменив ключевые экономические переменные. Результаты стресс-тестирования свидетельствуют об ухудшении финансовых показателей Банка (снижение активов, собственного капитала, процентных доходов, рост резервов на ожидаемые кредитные убытки). При этом, учитывая наличие у Банка достаточного объема собственного капитала и ликвидных активов, существенного ухудшения финансового положения Банка и нарушения нормативных требований и норм не прогнозируется.

(В тысячах узбекских сум)

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Влияние внутривнутриполитических и геополитических событий в мире

Многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции в отношении определенных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Беларуси.

Ситуация, наряду с потенциальными колебаниями цен на сырьевые товары, курсов иностранных валют, ограничениями на импорт и экспорт, доступностью местных материалов и услуг и доступом к местным ресурсам, окажет непосредственное влияние на предприятия, которые ведут значительную деятельность или подвержены риску в России, Беларуси или Украине. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В части управления страновым риском Группа контролирует операции с контрагентами в пределах установленных лимитов, которые регулярно пересматриваются.

Условия ведения деятельности

В Узбекистане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность узбекской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент узбекского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

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 том числе штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Банка считает, что Банк, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

На 31 декабря 2024 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Для удовлетворения финансовых потребностей клиентов Банк принимает на себя различные безотзывные и условные обязательства. Они включают в себя финансовые гарантии и другие обязательства по предоставлению займов. Несмотря на то, что эти обязательства могут не отражаться в отчете о финансовом положении, они содержат кредитный риск и, следовательно, являются частью общего риска Банка.

Гарантии обязывают Банк осуществлять платежи от имени клиентов в случае совершения определенных действий, как правило, связанных с предоставлением услуг. Гарантии несут в себе тот же кредитный риск, что и кредиты.

(В тысячах узбекских сум)

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии	77 941 855	–
Обязательства по предоставлению кредитов	154 581 570	527 201 099
Договорные и условные обязательства	232 523 425	527 201 099
Оценочные резервы под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера	(532 875)	(5 535 831)
Остатки обязательства кредитного характера в основном относятся к Этапу 1, 2 и 3. В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2024 и 2023 гг.:		
Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	2024 год	2023 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	5 535 831	2 527 996
Изменение рисков	(5 002 956)	3 007 835
На 31 декабря	532 875	5 535 831

21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Финансовые активы по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	1 778 206 525	1 029 514 611
Средства в кредитных организациях	11 587 623	15 699 969
Инвестиционные ценные бумаги	43 386 697	38 717 123
Прочие процентные доходы	101 098	419 886
Итого процентная выручка	1 833 281 943	1 084 351 589
Средства клиентов	(1 116 886 449)	(617 507 830)
Средства кредитных организаций	(7 422 394)	(7 945 969)
Субординированные кредиты	(18 060 530)	(10 270 449)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2 655 159)	(741 303)
Процентные расходы	(1 145 024 532)	(636 465 551)
Чистые процентные доходы	688 257 411	447 886 038

22. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Расчетные операции	180 254 448	111 549 609
Прочее	6 172 325	3 026 862
Комиссионные доходы	186 426 773	114 576 471
Операции по обработке данных	(68 813 932)	(54 773 280)
Расчетные операции	(31 258 506)	(19 198 904)
Прочее	(5 333 302)	(862 343)
Комиссионные расходы	(105 405 740)	(74 834 527)
Чистые комиссионные доходы	81 021 033	39 741 944

(В тысячах узбекских сум)

23. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и премии	194 009 078	116 464 830
Отчисления на социальное обеспечение	39 631 839	30 378 770
Расходы на персонал	233 640 917	146 843 600
Маркетинг и реклама	52 985 806	55 664 612
Членские взносы	51 162 446	22 091 076
Страхование	45 005 909	31 265 012
Техническая поддержка	29 334 780	17 733 602
Услуги связи	10 585 068	6 934 958
Юридические и консультационные услуги	9 132 461	14 723 879
Операционные налоги	7 859 974	4 722 672
Охранные услуги	7 194 212	3 029 201
Ремонт и техническое обслуживание	6 478 390	6 057 411
Представительские расходы	2 803 262	7 165 839
Содержание и аренда помещений	2 554 557	3 300 168
Коммунальные услуги	1 561 522	665 125
Командировочные и сопутствующие расходы	1 470 975	925 874
Офисные принадлежности	1 415 641	3 455 852
Спонсорство и благотворительность	500 000	1 500 000
Расходы на топливо	356 137	301 553
Плата за проезд	210 548	176 222
Штрафные санкции	95 380	339 528
Прочее	862 230	472 144
Прочие операционные расходы	231 569 298	180 524 728

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Введение**

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

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

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.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля за наличием и функционированием адекватности системы управления рисками в банке, анализ рисков совершенствования и укрепления системы управления рисками.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Разработка предложений по оптимизации структуры активов и пассивов банка, обеспечивающую оптимальную доходность активов в сочетании с их ликвидностью и привлекательности для вкладчиков и пользователей ресурсов банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком.

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски 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, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Наблюдательный совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

(В тысячах узбекских сум)

24. 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 Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

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

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

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более, чем на 90 дней. Банк 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 рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ Наличие дефолтного рейтинга;
- ▶ Вынужденная реструктуризация за последний год;
- ▶ Введение моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- ▶ Принятие решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация);
- ▶ Отзыв лицензии на осуществление операций.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда по ним перестают наблюдаться критерии дефолта. Решение в отношении того, следует ли отнести финансовый инструмент к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от того, наблюдаются ли на отчетную дату признаки увеличения кредитного риска.

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Казначейские и межбанковские отношения*

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования в связи с отсутствием внутренней статистики по дефолтам в Банке оценка резерва происходит на основе вероятностей дефолта, полученных с использованием подхода для низко-дефолтных портфелей, а также с учетом макроэкономической прогнозной информации.

Потребительское кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка резерва по данным продуктам происходит на основе вероятностей дефолта, полученных путем построения матриц миграции. Матрицы миграции строятся в разрезе продуктов на основе исторических данных потребительского кредитного портфеля Банка. В оценке кредитного риска по сегменту также учитываются макроэкономические прогнозы.

В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года в разбивке по классам:

Рейтинг	Автокредитование	Карты рассрочки	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты
1	4,81%	4,28%	2,16%	7,22%
2 Стандартный рейтинг	10,33%	12,21%	5,40%	14,62%
3	57,47%	59,24%	23,43%	44,83%
4 Рейтинг ниже стандартного	59,25%	59,69%	32,85%	45,53%
5 Обесцененные	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года в разбивке по классам:

Рейтинг	Автокредитование	Карты рассрочки	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты
1	5,1%	3,9%	2,8%	5,5%
2 Стандартный рейтинг	15,9%	16,4%	–	21,0%
3	41,9%	44,9%	–	44,3%
4 Рейтинг ниже стандартного	71,3%	67,7%	–	64,2%
5 Обесцененные	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для кредитных линий и кредитных карт EAD включает в себя возможность клиента увеличивать задолженность при приближении к дефолту. При расчете EAD для кредитов Этапа 1 Банк учитывает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов учитывается возможность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается с учетом стоимости обеспечения по каждому инструменту обновляется на каждую дату расчета резерва. Показатель LGD отражает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов, Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при попадании инструмента под соответствующие критерии.

Для коммерческого и потребительского кредитования

- ▶ Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
- ▶ Наличие реструктуризации, связанной с ухудшением финансового положения контрагента (но не являющейся вынужденной), за год.

Для казначейских и межбанковских отношений

- ▶ Снижение внешнего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 или более ступеней по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
- ▶ Снижение рейтинга рейтингового агентства Moody's до "Caa1" и ниже.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- ▶ Кредиты юридическим лицам Этапа 2 и Этапа 3, превышающий заданный порог;
- ▶ Крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса.

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

- ▶ Небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ Потребительские кредиты.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например курс доллара и ВВП.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2024 года	Прим.		Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесценен-ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	1 216 227 164	-	40	1 216 227 204
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	28 092 885	1 414 981	-	29 507 866
Инвестиционные ценные бумаги	8	Этап 1	339 544 313	-	-	339 544 313
Кредиты клиентам по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	235 559 694	-	-	235 559 694
		Этап 1	1 069 937 409	74 530 812	-	1 144 468 221
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 2	-	31 811 992	-	31 811 992
		Этап 3	-	-	36 398 561	36 398 561
		Этап 1	4 266 436 603	664 217 146	-	4 930 653 749
- Потребительское кредитование		Этап 2	-	220 492 680	2 446 070	222 938 750
		Этап 3	37 374	8 284 071	156 195 330	164 516 775
- Ипотечное кредитование		Этап 1	275 793 549	-	-	275 793 549
		Этап 1	146 080 377	3 718 895	1 209	149 800 481
- Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 2	-	316 097	-	316 097
		Этап 3	851 351	305	3 613 336	4 464 992
Итого			7 578 559 510	1 004 788 188	198 654 546	8 782 002 244

31 декабря 2023 года	Прим.		Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	402 912 196	38 017	-	402 950 213
Средства в кредитных организациях	7		67 673 556	3 191 779	-	70 865 335
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	218 782 802	-	-	218 782 802
		Этап 1	265 911 137	-	-	265 911 137
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 2	73 698	-	-	73 698
		Этап 3	-	-	4 986 090	4 986 090
		Этап 1	2 457 984 416	3 475 108	-	2 461 459 524
- Потребительское кредитование		Этап 2	101 800 650	664 387	-	102 465 037
		Этап 3	-	-	186 441 907	186 441 907
- Ипотечное кредитование		Этап 1	5 597 736	-	-	5 597 736
- Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 1	523 835 802	-	-	523 835 802
		Этап 2	3 365 297	-	-	3 365 297
Итого			4 047 937 290	7 369 291	191 427 997	4 246 734 578

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9. Финансовые активы и обязательства Банка сконцентрированы в Узбекистане.

(В тысячах узбекских сум)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности — это риск того, что Банк 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.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на основе соотношений чистых ликвидных активов и обязательств клиента в рамках нормативов, установленных ЦБ РУз. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2024 год, %	2023 год, %
Коэффициент покрытия ликвидности (Высоколиквидные активы / Чистый отток в последующие 30 дней) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	141%	133%
Норма чистого стабильного финансирования (Доступная сумма стабильного финансирования / Необходимая сумма стабильного финансирования) (требование ЦБ РУз – не меньше 100%)	116%	139%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

На 31 декабря 2024 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	4 500 000	–	–	–	4 500 000
Средства клиентов	989 730 569	2 303 250 749	7 206 844 682	–	10 499 826 000
Субординированные кредиты	5 826 175	17 478 525	134 508 800	73 156 630	230 970 130
Прочие обязательства	–	19 331 102	5 535 831	–	24 866 933
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 000 056 744	2 340 060 376	7 346 889 313	73 156 630	10 760 163 063
На 31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	249 430	–	–	–	249 430
Средства клиентов	801 719 333	1 298 034 202	2 479 747 723	–	4 579 501 258
Субординированные кредиты	2 092 888	6 278 663	51 986 200	27 492 760	87 850 511
Прочие обязательства	–	38 224 948	5 535 831	–	43 760 779
Итого недисконтированные финансовые обязательства	804 061 651	1 342 537 813	2 537 269 754	27 492 760	4 711 361 978

Все договорные и условные обязательства Банка считаются подлежащими исполнению по первому требованию вследствие того, что согласно договорным условиям, они могут быть отнесены на самый ранний период, в котором может быть предъявлено требование об их исполнении. Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания их действия.

(В тысячах узбекских сум)

24. 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.

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. На 31 декабря 2024 г. Банк не предоставил и не получал кредитов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк 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 узбекскому суму на отчет о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на отчет о доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2024 год		2023 год	
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	11,02%	20 068 811	23,66%	22 471 264
Доллар США	(2,00%)	(3 640 772)	(23,66%)	(22 471 264)

Операционный риск

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

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**Иерархия справедливой стоимости**

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

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

(В тысячах узбекских сум)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2024 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 481 004 784	-	1 481 004 784
Средства в кредитных организациях	-	29 505 022	-	29 505 022
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 968 919 533	6 968 919 533
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	4 500 000	4 500 000
Средства клиентов	-	-	8 390 430 955	8 390 430 955
Субординированные кредиты	-	-	111 756 089	111 756 089

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

На 31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	460 353 282	-	460 353 282
Средства в кредитных организациях	-	70 013 765	-	70 013 765
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 383 503 675	3 383 503 675
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	249 430	249 430
Средства клиентов	-	-	3 278 021 836	3 278 021 836
Субординированные кредиты	-	-	41 461 703	41 461 703

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	Балансовая стоимость 2024 г.	Справедливая стоимость 2024 г.	Непризнанная прибыль/(убыток) 2024 г.	Балансовая стоимость 2023 г.	Справедливая стоимость 2023 г.	Непризнанная прибыль/(убыток) 2023 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 481 004 784	1 481 004 784	-	460 353 282	460 353 282	-
Средства в кредитных организациях	29 505 022	29 505 022	-	70 013 765	70 013 765	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 805 023 998	6 968 919 533	163 895 535	3 129 274 086	3 383 503 675	254 229 589
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 500 000	4 588 125	(88 125)	249 430	249 430	-
Средства клиентов	8 742 526 202	8 390 430 955	352 095 247	3 729 553 174	3 278 021 836	451 531 338
Субординированные кредиты	111 460 000	111 756 089	(296 089)	41 290 000	41 461 703	(171 703)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			515 606 568			705 589 224

(В тысячах узбекских сум)

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24 «Управление рисками»*.

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 481 004 784	–	1 481 004 784	460 353 282	–	460 353 282
Средства в кредитных организациях	29 505 022	–	29 505 022	60 412 579	9 601 186	70 013 765
Инвестиционные ценные бумаги	337 571 408	–	337 571 408	–	–	–
Кредиты клиентам	214 524 992	6 590 499 006	6 805 023 998	1 471 084 330	1 658 189 756	3 129 274 086
Основные средства и активы в форме права пользования	–	146 783 312	146 783 312	3 925 383	156 849 710	160 775 093
Нематериальные активы	–	385 900 520	385 900 520	–	227 276 716	227 276 716
Предоплата по налогу на прибыль	2 835 847	–	2 835 847	4 123 955	–	4 123 955
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	38 349 929	38 349 929	–	22 530 495	22 530 495
Прочие активы	489 821 425	1 000	489 822 425	169 888 886	–	169 888 886
Итого	2 555 263 478	7 161 533 767	9 716 797 245	2 169 788 415	2 074 447 863	4 244 236 278
Средства кредитных организаций	4 500 000	–	4 500 000	249 430	–	249 430
Средства клиентов	2 682 909 238	6 059 616 964	8 742 526 202	1 507 939 287	2 180 323 887	3 688 263 174
Субординированные кредиты	–	111 460 000	111 460 000	–	41 290 000	41 290 000
Прочие обязательства	36 933 807	9 910 337	46 844 144	59 070 054	6 203 478	65 273 532
Итого	2 724 343 045	6 180 987 301	8 905 330 346	1 567 258 771	2 227 817 365	3 795 076 136
Чистая позиция	(169 079 567)	980 546 466	811 466 899	602 529 644	(153 369 502)	449 160 142

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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.

Операции с организациями, не связанными с государством

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

	2024 год	2023 год
	Организации, находящиеся под общим контролем	Организации, находящиеся под общим контролем
Кредиты, не погашенные на 1 января	41 928 512	17 971 296
Кредиты, выданные в течение года	49 897 773	24 159 557
Начисленные проценты	648 138	997 467
Погашение кредитов в течение года	(19 577 559)	(684 786)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	72 896 864	42 443 534
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	(206 189)	(515 022)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	72 690 676	41 928 512
Депозиты на 1 января	22 370 904	6 335 083
Депозиты, полученные в течение года	847 923 426	354 201 193
Депозиты, погашенные в течение года	(846 969 399)	(338 165 372)
Депозиты на 31 декабря	23 324 931	22 370 904
Субординированные кредиты на 1 января	24 500 000	4 500 000
Субординированные кредиты, полученные в течение года	–	20 000 000
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	–	–
Субординированные кредиты на 31 декабря	24 500 000	24 500 000
Прочие активы	34 464 882	81 080 506

(В тысячах узбекских сум)

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (продолжение)**Операции с организациями, не связанными с государством (продолжение)**

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

	2024 год			2023 год		
	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Члены Наблюдательного совета	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Члены Наблюдательного совета
Процентная выручка по кредитам, рассчитанная с использованием ЭПС	75 995 648	48 999	1 163 052	12 068 577	16 448	100 496
Расходы по кредитным убыткам по кредитам	(538 247)	(678)	(33 763)	(510 626)	(183)	(4 212)
Процентные расходы по депозитам	155 197	5 177 397	24 375 828	198 781	354 852	1 855 864
Процентные расходы по субординированным кредитам	5 177 500	–	–	2 267 945	–	–
Комиссионные доходы	55 027 865	–	–	24 669 438	–	–
Прочие операционные расходы	45 005 909	–	–	31 265 012	–	–
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	–	–	–	(115 545)	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящих их 10 человек (2023 г.: 13 человек), включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты работникам	17 271 318	10 452 265
Отчисления на социальное обеспечение	2 431 184	1 264 724
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	19 702 502	11 716 989

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года и нормативов, принятых ЦБ РУз при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РУз

Согласно требованиям ЦБ РУз, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2024 и 2023 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял

	2024 год	2023 год
Капитал 1-го уровня	811 466 899	580 146 219
Капитал 2-го уровня	299 586 037	157 986 414
Итого капитал	1 111 052 936	738 132 633
Активы, взвешенные с учетом риска	6 134 447 968	4 318 680 299
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (минимальное требование: 10%)	13,23%	13,43%
Общий коэффициент достаточности капитала (минимальное требование: 13%)	18,11%	17,09%

(В тысячах узбекских сум)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Для организации процесса переезда своего головного офиса АО «Anor Bank» приобрело здания у АО «Узтрансгаз» и ООО «Нефть Газ Бино Иншути», что привело к увеличению его основных средств (ОС). Банк внес предоплату за эту недвижимость в течение 2024 года, а права на использование были официально переданы АО «Anor Bank» в январе и феврале 2025 года.

В течение первых двух месяцев 2025 года уставный капитал Банка увеличился на 70 000 000 бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сум с общим уставным капиталом в 70 000 000 000 сум.