

Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года



Содержание

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	15
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	16

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	18
2. Основа подготовки	19
3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	22
4. Кредиты клиентам.....	24
5. Инвестиционные ценные бумаги	34
6. Основные средства и нематериальные активы	35
7. Налогообложение	36
8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам.....	38
9. Прочие активы и обязательства	39
10. Активы, изъятые в результате взыскания.....	40
11. Средства кредитных организаций.....	40
12. Средства клиентов.....	41
13. Прочие заемные средства.....	42
14. Субординированные кредиты	44
15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	45
16. Собственный капитал.....	46
17. Договорные и условные обязательства	48
18. Чистый процентный доход.....	49
19. Чистый комиссионный доход	50
20. Прочие доходы.....	50
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	50
22. Корпоративное управление и управление рисками	51
23. Оценка справедливой стоимости	63
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	66
25. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	68
26. Сегментная Отчетность.....	71
27. Дочерние компании	71
28. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	73
29. Управление капиталом	73
30. Существенная информация об учетной политике	74
31. События, произошедшие после отчетной даты	76

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое положение Акционерно-коммерческого «Халк Банка» и его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ Надлежащий выбор и применение учетной политики;
- ▶ Представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы она была уместной, надежной, сопоставимой и понятной;
- ▶ Раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- ▶ Проведение оценки способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- ▶ Ведение надлежащего бухгалтерского учета, достаточного для отражения и объяснения операций Группы и раскрытия с разумной точностью в любое время консолидированного отчета о финансовом положении Группы и позволяющего обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ▶ Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и нормами Республики Узбекистан;
- ▶ Принятие разумно доступных мер для обеспечения сохранности активов Группы; и
- ▶ Предотвращение и выявление мошенничества и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 31 мая 2024 года.

От имени руководства:

Зафар Азимов
вио Председателя Правления



31 мая 2024 года
Ташкент, Узбекистан

Руслан Сабилов
Главный бухгалтер



31 мая 2024 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету «Акционерного коммерческого Халк банка Республики Узбекистан»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Акционерного коммерческого Халк Банка Республики Узбекистан» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам Учитывая значимость резерва под кредитные убытки по кредитам предоставленных клиентам для финансового положения Группы, сложность и суждения, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», мы рассмотрели эту область как ключевой вопрос аудита. Группа применяет значительные суждения и методы оценки для определения вероятности дефолта, прогнозируемого риска в случае дефолта и убытков, возникающих в случае дефолта, с учетом наблюдаемых исторических данных, текущей экономической ситуации и доступной прогнозной информации. Расчет ОКУ по финансовым активам на индивидуальной основе требует сценарного анализа предполагаемых будущих денежных потоков с учетом текущих и прогнозируемых финансовых показателей заемщиков и стоимости залога. Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам и подходе руководства к оценке резерва под обесценение кредитов и управлению кредитным риском раскрыта в Примечаниях 4 и 22 к консолидированной	Наши аудиторские процедуры, среди прочего, включали следующее: ➤ Мы оценили разработанную Группой методологию расчета ОКУ по кредитам клиентам; ➤ Мы протестировали входные данные используемые для расчета ОКУ; ➤ Мы протестировали контроль над процессом кредитования клиентов; ➤ Мы протестировали контроли выявления просроченной задолженности; ➤ Мы рассмотрели целесообразность определения дефолта используемой Группой и критериев существенного увеличения кредитного риска и последовательность их применения в соответствии с методологией; ➤ Мы протестировали информацию, предоставленную Группой и использованную при разработке

финансовой отчетности..

предположений при расчете ОКУ.

- Мы проанализировали такие показатели, как дефолт, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, потери при дефолте, возмещение и макроэкономические показатели, которые напрямую влияют на размеры резервов под кредитные убытки по кредитам и авансов клиентам;
- Мы оценили раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности по резервам под кредитным убыткам по кредитам выданных клиентам, включая раскрытие информации связанной со значительными оценками, кредитным риском и суждениями.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное воздействие с Наблюдательным советом, доведя 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.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда

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

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

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

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

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Группой 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 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО.

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

- по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, 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 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2023 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям лиц, отвечающих за корпоративное управление 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 2023 года лица, отвечающие за корпоративное управление 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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Анвар Азамов.

Ташкент, Узбекистан

31 мая 2024

FE Audit Organization "Ernst & Young" LLC

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



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



Наталья Ким
Генеральный директор

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 905 512	2 971 899
Средства в кредитных организациях	3	2 528 225	1 762 314
Кредиты клиентам	4	21 342 202	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	5	4 397 919	4 124 661
<i>в том числе заложенные по договорам РЕПО</i>		<i>1 840 402</i>	<i>629 797</i>
Основные средства и нематериальные активы	6	1 050 200	1 072 129
Страховые активы		1 652	1 851
Отложенные налоговые активы	7	1 126 254	1 196 348
Прочие активы	9	215 849	144 488
Активы, изъятые в результате взыскания	10	495 983	38 562
Всего активы		34 063 796	28 859 932
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	2 645 815	2 885 626
Средства клиентов	12	5 847 069	6 037 405
Прочие заемные средства	13	13 541 541	9 778 703
Субординированные кредиты	14	790 562	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	15	7 383 658	6 449 128
Страховые обязательства		45 508	25 804
Прочие обязательства	9	175 634	153 391
Всего обязательства		30 429 787	26 120 145
Капитал			
Уставный капитал	16	7 748 302	7 433 380
Прочие компоненты собственного капитала	16	-	(85 078)
Накопленный убыток		(4 114 293)	(4 608 515)
Всего капитал		3 634 009	2 739 787
Всего капитал и обязательства		34 063 796	28 859 932

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зафар Азимов

Руслан Сабилов

31 мая 2024 года




врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	При- мечания	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	4 797 004	3 982 275
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	(1 659 253)	(1 288 897)
Чистый процентный доход		3 137 751	2 693 378
Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам	8	(621 107)	(1 670 754)
Корректировка при первоначальном признании процентных активов		(40 540)	(69 624)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под кредитные убытки и результата от первоначального признания финансовых инструментов		2 476 104	953 000
Распределение дохода участникам накопительной пенсионной системы и в резервный фонд	15	(942 601)	(802 392)
Комиссионные доходы	19	677 630	823 163
Комиссионные расходы	19	(192 460)	(177 310)
<i>Чистые доходы/(убытки) от операций с иностранной валютой:</i>			
- операции с иностранной валютой		318 982	121 502
- переоценка валютных остатков		12 934	(11 822)
Доходы от дивидендов		2 484	2 791
Изменение стоимости активов, изъятых в результате взыскания	10	(87 527)	-
Прочие доходы	20	51 544	195 830
Создание прочих резервов под обесценение и прочие риски		4 797	(13 148)
Доходы от страховой деятельности		27 001	11 554
Расходы по страховой деятельности		(37 200)	(17 391)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21	(1 745 195)	(1 518 728)
Чистые непроцентные расходы		(1 909 611)	(1 385 951)
Прибыль/(Убыток) до налога на прибыль		566 493	(432 951)

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	При- меча- ния	2023	2022
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	7	(72 271)	73 557
Прибыль/(Убыток) за год, причитающийся Акционерам		494 222	(359 394)
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-
Совокупная прибыль/(убыток) за год, причитающийся Акционерам		494 222	(359 394)
Итого базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС. На акцию)	16	65.11	(48.35)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зафар Азимов

Руслан Сабиров

31 мая 2024 года



[Handwritten signature]

врио Председателя Правления

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	Примечания	Уставный капитал	Прочие компоненты собственного капитала	Накопленный убыток	Всего капитал
1 января 2022 года		7 433 380	-	(4 202 022)	3 231 358
Убыток за год		-	-	(359 394)	(359 394)
Выбытие дочерней компании и другой инвестиции	16, 27	-	(85 078)	(47 099)	(132 177)
31 декабря 2022 года		7 433 380	(85 078)	(4 608 515)	2 739 787
Прибыль за год		-	-	494 222	494 222
Взнос акционера	16	400 000	-	-	400 000
Уменьшение уставного капитала	16	(85 078)	85 078	-	-
31 декабря 2023 года		7 748 302	-	(4 114 293)	3 634 009

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зафар Азимов



Руслан Сабиров

[Handwritten signature]

врио Председателя Правления

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер

31 мая 2024 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	При- меча- ния	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 771 246	3 829 667
Проценты уплаченные		(1 551 180)	(1 233 893)
Комиссии полученные		686 625	801 934
Комиссии уплаченные		(192 460)	(177 310)
Поступления от страховых операций		27 001	11 554
Выплаты по страховым операциям		(37 200)	(17 391)
Поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		347 365	107 270
Прочие поступления от операционной деятельности		24 700	111 849
Заработная плата и прочие выплаты персоналу		(1 100 726)	(936 831)
Административные и прочие операционные выплаты		(472 772)	(416 229)
Налог на прибыль уплаченный		(2 177)	(7 392)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		2 500 422	2 073 228
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(695 467)	(14 637)
Кредиты клиентам		(4 670 226)	(3 958 705)
Страховые активы		199	1 468
Прочие активы		(100 402)	(140 529)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(337 602)	1 929 940
Средства клиентов		(357 995)	520 519
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	15	(1 835)	(22 888)
Страховые обязательства		19 876	5 695
Прочие обязательства		48 089	22 711
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(3 594 941)	416 802
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7 220 527)	(14 578 987)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		7 038 757	13 627 499
Приобретение основных средств		(231 904)	(337 996)
Выручка от реализации основных средств		97 662	49 265
Выбытие дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	27	-	(83 078)
Дивиденды полученные		2 484	2 791
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(313 528)	(1 320 506)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах узбекских сум)

	При- мечания	2023	2022
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии уставного капитала	16	400 000	-
Поступления от субординированного долга	14, 28	-	540 000
Погашение субординированного долга	14, 28	(1 892)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	-	(49 200)
Поступления от прочих заемных средств	28	6 551 246	3 754 907
Погашение прочих заемных средств	28	(3 198 311)	(2 665 453)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		3 751 043	1 580 254
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		93 005	(761)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(1 966)	23 564
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(66 387)	699 353
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		2 971 899	2 272 546
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	3	2 905 512	2 971 899

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зафар Азимов

Руслан Сабиров



[Handwritten signature]

врио Председателя Правления

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер

31 мая 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

1. Основная деятельность

В группу «Халк Банка» (далее – «Группа») входят:

- Акционерно-коммерческий «Халк Банк» (далее – «Банк»), который является материнской компанией и
- ООО СК «Халк Сугурта»;
- ООО «Халк Лизиг».

По состоянию на 31 декабря следующие акционеры владеют выпущенными акциями Банка:

Акционер	2023, %	2022, %
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	74,42	77,58
Министерство финансов Республики Узбекистан	25,58	22,42
Общий	100	100

Конечным акционером и контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Государственный коммерческий Народный Банк был образован Постановлением Правительства Республики Узбекистан от 4 октября 1995 года. На основании Указа Президента Республики Узбекистан № ПП-4720 от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современные методы корпоративного управления в акционерных обществах», название Банка было переименовано в Акционерный коммерческий «Халк банк».

Банк осуществляет банковские операции на основании Лицензии №25 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБУ»).

Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, имеющим право на получение, накопление и управление накопительными пенсионными средствами физических лиц в соответствии с Законом Республики Узбекистан № 702-II «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» от 2 декабря 2004 г.

С 1 июля 2017 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №ПП-2826 от 13 марта 2017 года «О мерах по совершенствованию государственного пенсионного и социального обеспечения» Банк является единственным банком в Республике Узбекистан, который имеет право распределять гражданам государственные пенсии и социальные гарантии.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственный фонд страхования вкладов гарантирует возврат 100% вкладов физических лиц в случае банкротства и отзыва банковской лицензии ЦБУ.

Банк имеет самую широкую сеть в Республике Узбекистан, включающую 271 центров банковских услуг (31 декабря 2022 года: 191 филиал и 89 центров банковских услуг) во всех 14 регионах страны. Все филиалы Банка в 2023 году были переобразованы в центры банковских услуг. В Банке работает более 7,9 тысяч человек (31 декабря 2022 года: более 9,5 тысяч).

С 2019 года Банк участвует в субсидированном кредитовании в рамках государственных программ развития семейного бизнеса. Кроме того, Банк является основным или единственным кредитором различных социальных программ, направленных на социально ответственное кредитование: «Женщины в бизнесе», «Молодежь — наше будущее», «Поддержка малообеспеченных семей» и др.

Банк осуществляет значительную долю операций с государственными органами (ЦБУ и Министерство финансов Республики Узбекистан) и связанными с государством финансовыми учреждениями, включая инвестиции в долговые ценные бумаги, операции РЕПО, прочие операции по размещению и привлечению средств. Банк также предоставляет услуги корпоративным клиентам и местным и международным финансовым институтам, включая корпоративное кредитование, участие в аккредитивных схемах расчетов, межбанковские размещения и привлечения.

(в миллионах узбекских сум)

1. Основная деятельность (продолжение)

Головной офис Банка и зарегистрированный юридический адрес: Улица Катартал 46, Чиланзарский район, Ташкент.

В феврале 2024 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные/краткосрочные кредитные рейтинги эмитента на уровне BB-/B со стабильным прогнозом. В январе 2024 года агентство S&P Global подтвердило рейтинги B/B с негативным прогнозом.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 31 мая 2024 года.

2. Основа подготовки

(а) Общий

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Группа является непрерывно действующим предприятием и продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета и скорректирована для приведения в соответствие МСФО.

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ возмещения или погашения активов и обязательств в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и более 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 24.

(б) Экономическая среда в Республике Узбекистан

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Экономика Узбекистана демонстрирует характерные черты, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и различным толкованиям.

В течение 2022 года экономика Узбекистана адаптировалась к внешним условиям. Влияние внешнеэкономических рисков оказалось относительно краткосрочным и менее значительным по сравнению с первоначальными оценками, что отразилось в росте валютной выручки от экспорта и трансграничных денежных переводов. Наряду с ожиданиями благоприятной ценовой конъюнктуры на внешних рынках сохраняется высокий уровень неопределенности и риски, связанные с ухудшением прогнозов роста мировой экономики и экономик основных торговых партнеров. В течение 2023 года рост цен замедлился и инфляция составила 8,77%. В 2023 году экономический рост составил 6%. По базовому сценарию ожидаемый уровень инфляции в 2024 году составит 7-8%.

Банковский сектор развивается в соответствии с пятилетней стратегией, опубликованной Правительством в мае 2020 года. Эта стратегия направлена на повышение эффективности банковской системы и предусматривает масштабную трансформацию бизнеса большинства государственных банков с последующей их приватизацией в ближайшие несколько лет. После приватизации доля частных и иностранных банков должна достичь 60% активов системы к концу 2025 года по сравнению с текущими 20%.

Тем не менее, в банковском секторе Узбекистана по-прежнему доминируют государственные банки, хотя их рыночные доли за последние два года несколько сократились из-за умеренного роста кредитования, сокращения целевого кредитования и усиления конкуренции со стороны частных и иностранных банков в сегментах МСБ и розничного бизнеса. Высокая долларизация активов и обязательств остается структурной слабостью банковского сектора Узбекистана.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

Недавняя волатильность обменного курса сума и риски потенциального ослабления национальной валюты из-за ослабления внешних условий могут оказать дополнительное давление на заемщиков банков, чьи доходы и способность обслуживать долг уже были ослаблены.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(с) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является узбекский сум, который, будучи национальной валютой Республики Узбекистан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства операций Группы и соответствующих обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

(d) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(е) Использование суждений и оценок

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики Группы и отраженные в отчетности суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках признаются перспективно.

Ключевые оценки и допущения в отношении будущих событий и других основных источников неопределенности на дату составления консолидированной финансовой отчетности, которые могут привести к значительным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

- Примечания 4 и 22: оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Величина резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам оценивается либо в размере ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) за 12 месяцев, либо в размере ОКУ за весь срок, в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с даты первоначального признания этого финансового инструмента. Эти оценки зависят от ряда факторов, изменение которых может привести к различным уровням резервов. Кроме того, крупномасштабные непредвиденные обстоятельства могут вызвать проблемы с ликвидностью у некоторых клиентов (например, вооруженный конфликт в Украине и т. д.). Также, модели ОКУ предполагают включение прогнозной информации.

- Примечания 4 и 13: оценка справедливой стоимости льготных займов и соответствующих программ кредитования при первоначальном признании. Группа получает долгосрочное финансирование от государственных и международных финансовых организаций по процентным ставкам, по которым такие организации обычно предоставляют кредиты на развивающихся рынках, и которые могут быть ниже ставок, по которым Группа могла бы получить средства от местных кредиторов. Благодаря такому финансированию, Группа может предоставлять средства конкретным клиентам по выгодным ставкам. Руководство рассмотрело вопрос о том, должны ли возникать прибыли или убытки при первоначальном признании этих инструментов, и, по его мнению, эти средства и соответствующее кредитование предоставляются по рыночным ставкам, и никаких прибылей или убытков при первоначальном признании возникать не должно. При вынесении данного суждения руководство также учло, что данные инструменты представляют собой отдельный сектор рынка.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки (продолжение)

Примечание 7: признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы и налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

(f) Изменение учетной политики

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Стандарт не оказал существенного влияния на Группу, поэтому Группа не пересчитывала сравнительную информацию.

Существенная информация об учетной политике раскрыта в Примечании 30.

Ряд поправок к стандартам вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года, и не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Касса	1 692 766	1 448 131
Текущие счета в ЦБУ	247 951	1 003 052
Средства в кредитных организациях:		
- текущие счета	363 614	389 906
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	604 592	132 255
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	2 908 923	2 973 344
Резерв под кредитные убытки	(3 411)	(1 445)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	2 905 512	2 971 899

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства в кредитных организациях включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательный резерв в ЦБУ	19 428	12 499
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения	2 531 115	1 775 700
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	2 550 543	1 788 199
Резерв под кредитные убытки	(22 318)	(25 885)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под кредитные убытки	2 528 225	1 762 314

Согласно требованиям ЦБУ кредитные организации размещают на счетах ЦБУ беспроцентные текущие депозиты (обязательные резервы) в размере, зависящем от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность вернуть эти депозиты существенно ограничена применимым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2023 года амортизированная стоимость средств в кредитных организациях, отнесенных к Стадии 1, составляет 2 528 225 млн сум (31 декабря 2022 года: Стадия 1 – 1 762 314 млн сум).

(в миллионах узбекских сум)

3. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	159 341	-
BBB-BB	14 649	3 040 571
B	11 813	34 939
CCC-C	-	7 750
Без рейтинга	177 811	52 447
До вычета резерва под кредитные убытки	363 614	3 135 707
Резервы под кредитные убытки	(3 022)	(22 707)
За вычетом резерва под кредитные убытки	360 592	3 113 000

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитное качество средств в кредитных организациях, за исключением средств в ЦБУ, представлено ниже:

	Текущие счета	Срочные депозиты
Кредитный рейтинг		
AAA-A	282 772	-
BBB-BB	107 134	1 654 102
B	-	189 999
Без рейтинга	-	63 855
До вычета резервов под кредитные убытки	389 906	1 907 955
Резервы под кредитные убытки	(97)	(26 327)
За вычетом резервов под кредитные убытки	389 809	1 881 628

По состоянию на 31 декабря 2023 года амортизированная стоимость срочных депозитов со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения в размере 2 371 094 млн сум или 96,53% от общего остатка средств в кредитных организациях (31 декабря 2022 года: 1 650 831 млн сум или 93,67%) представлена средствами, размещенными в пяти кредитных организациях, без учета средств, размещенных в ЦБУ.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 году	31 декабря 2022 году
Кредиты корпоративным клиентам		
Частные компании	9 562 692	11 100 297
Государственные компании	689 757	1 058 028
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	10 252 449	12 158 325
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(3 437 408)	(3 576 224)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	6 815 041	8 582 101
Кредиты физическим лицам		
Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты	7 189 740	6 207 463
Ипотечные кредиты	6 716 021	3 423 646
Образовательные кредиты	1 544 304	654 531
Потребительские кредиты	317 284	385 783
Кредитные карты	128 993	158 416
Автокредиты	52 852	43 553
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	15 949 194	10 873 392
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(1 422 033)	(1 907 813)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	14 527 161	8 965 579
Всего кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	26 201 643	23 031 717
Резерв под кредитные убытки (ОКУ)	(4 859 441)	(5 484 037)
Всего кредиты клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	21 342 202	17 547 680
ОКУ, %	18,54%	23,81%

(i) Кредиты корпоративным клиентам – Частные компании

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	4 711 633	2 285 237	4 103 427	11 100 297
Новые выдачи	1 837 096	-	-	1 837 096
Прекращение признания	(1 760 296)	(581 746)	(621 055)	(2 963 097)
В Стадию 1	329 092	(315 985)	(13 107)	-
В Стадию 2	(709 789)	1 398 881	(689 092)	-
В Стадию 3	(1 467 091)	(1 056 278)	2 523 369	-
Списания	-	-	(954 082)	(954 082)
Амортизация дисконта	-	-	148 389	148 389
Влияние обменного курса иностранной валюты	107 408	101 523	185 155	394 086
31 декабря 2023 года	3 048 053	1 831 634	4 683 005	9 562 692

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	439 811	748 383	2 040 410	3 228 604
Новые выдачи	165 413	-	-	165 413
Прекращение признания	(63 764)	(40 650)	(473 372)	(577 786)
В Стадию 1	176 455	(135 661)	(40 794)	-
В Стадию 2	(99 611)	405 515	(305 904)	-
В Стадию 3	(187 112)	(397 854)	584 966	-
Списания	-	-	(954 082)	(954 082)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	384 620	384 620
Создание (восстановление) ОКУ	(269 290)	(20 691)	1 046 930	756 949
Амортизация дисконта	-	-	148 389	148 389
Влияние обменного курса иностранной валюты	962	909	1 659	3 530
31 декабря 2023 года	162 865	559 951	2 432 822	3 155 637

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	5 411 113	2 385 079	4 289 912	12 086 104
Новые выдачи	3 400 074	-	-	3 400 074
Прекращение признания	(1 626 362)	(529 367)	(821 159)	(2 976 888)
В Стадию 1	927 396	(547 899)	(379 497)	-
В Стадию 2	(1 448 267)	1 795 910	(347 643)	-
В Стадию 3	(2 003 560)	(835 211)	2 838 771	-
Списания	-	-	(1 726 740)	(1 726 740)
Амортизация дисконта	-	-	207 551	207 551
Влияние обменного курса иностранной валюты	51 239	16 725	42 232	110 196
31 декабря 2022 года	4 711 633	2 285 237	4 103 427	11 100 297

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	569 990	948 518	2 446 040	3 964 548
Новые выдачи	417 488	-	-	417 488
Прекращение признания	(46 426)	(28 809)	(127 825)	(203 060)
В Стадию 1	439 850	(259 194)	(180 656)	-
В Стадию 2	(258 387)	495 468	(237 081)	-
В Стадию 3	(274 884)	(532 006)	806 890	-
Списания	-	-	(1 726 740)	(1 726 740)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	109 629	109 629
Создание (восстановление) ОКУ	(408 994)	124 022	741 632	456 660
Амортизация дисконта	-	-	207 551	207 551
Влияние обменного курса иностранной валюты	1 174	384	970	2 528
31 декабря 2022 года	439 811	748 383	2 040 410	3 228 604

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	2 479 625	746 874	588 879	3 815 378
- просроченные на срок менее 30 дней	568 428	213 865	121 285	903 578
- просроченные на срок 30-89 дней		870 895	341 954	1 212 849
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	932 644	932 644
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	2 698 243	2 698 243
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	3 048 053	1 831 634	4 683 005	9 562 692
ОКУ	162 865	559 951	2 432 822	3 155 638
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	2 885 188	1 271 683	2 250 183	6 407 054
ОКУ, %	5,34%	30,57%	51,95%	33,00%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных частным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Частные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	3 919 426	524 040	695 457	5 138 923
- просроченные на срок менее 30 дней	730 157	252 567	235 537	1 218 261
- просроченные на срок 30-89 дней	62 050	1 508 630	814 427	2 385 107
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 413 332	1 413 332
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	944 674	944 674
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под кредитные убытки	4 711 633	2 285 237	4 103 427	11 100 297
ОКУ	439 811	748 383	2 040 410	3 228 604
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под кредитные убытки	4 271 822	1 536 854	2 063 017	7 871 693
ОКУ, %	9,33%	32,75%	49,72%	29,09%

(ii) Кредиты корпоративным клиентам – Государственные компании

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных частным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	563 663	108 308	386 057	1 058 028
Новые выдачи	248 500	-	-	248 500
Прекращение признания	(588 280)	(427)	(78 259)	(666 966)
В Стадию 1	6 484	(5 511)	(973)	-
В Стадию 2	-	-	-	-
В Стадию 3	(4 439)	(102 367)	106 806	-
Списания	-	-	(18 135)	(18 135)
Амортизация дисконта	-	-	29 494	29 494
Влияние обменного курса иностранной валюты	38 282	-	554	38 836
31 декабря 2023 года	264 210	3	425 545	689 757

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	56 188	24 920	266 512	347 620
Новые выдачи	13 423	-	-	13 423
Прекращение признания	(21 397)	-	(151)	(21 548)
В Стадию 1	2 413	-	(2 413)	-
В Стадию 2	-	-	-	-
В Стадию 3	-	(24 919)	24 919	-
Списания	-	-	(18 135)	(18 135)
Создание (восстановление) ОКУ	(37 638)	-	(32 252)	(69 890)
Амортизация дисконта	-	-	29 494	29 494
Влияние обменного курса иностранной валюты	795	-	11	806
31 декабря 2023 года	13 784	-	267 986	281 770

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных государственным компаниям в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлен ниже:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	546 945	112 154	309 108	968 207
Новые выдачи	323 365	-	-	323 365
Прекращение признания	(204 245)	(29 690)	(30 070)	(264 005)
В Стадию 1	751	-	(751)	-
В Стадию 2	(104 002)	104 002	-	-
В Стадию 3	(14 778)	(76 685)	91 463	-
Списания	-	-	(777)	(777)
Амортизация дисконта	-	-	17 050	17 050
Влияние обменного курса иностранной валюты	15 627	(1 473)	34	14 188
31 декабря 2022 года	563 663	108 308	386 057	1 058 028

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	54 884	34 031	155 048	243 963
Новые выдачи	83 582	-	-	83 582
Прекращение признания	(6 063)	(7 383)	(2 284)	(15 730)
В Стадию 1	542	-	(542)	-
В Стадию 2	(23 533)	23 533	-	-
В Стадию 3	(4 819)	(26 839)	31 658	-
Списания	-	-	(777)	(777)
Создание (восстановление) ОКУ	(49 179)	1 651	66 357	18 829
Амортизация дисконта	-	-	17 050	17 050
Влияние обменного курса иностранной валюты	774	(73)	2	703
31 декабря 2022 года	56 188	24 920	266 512	347 620

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	258 181	-	-	258 181
- просроченные на срок менее 30 дней	6 029	-	-	6 029
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3	5 104	5 107
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	94 961	94 961
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	325 480	325 480
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	264 210	3	425 544	689 757
ОКУ	13 784	1	267 985	281 770
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	250 426	2	157 559	407 987
ОКУ, %	5,22%	33,33%	62,97%	40,85%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных государственным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Государственные компании	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	563 069	-	67 780	630 849
- просроченные на срок менее 30 дней	594	-	-	594
- просроченные на срок 30-89 дней	-	108 308	-	108 308
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9 348	9 348
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	308 929	308 929
Кредиты государственным компаниям до вычета резерва под обесценение	563 663	108 308	386 057	1 058 028
ОКУ	56 188	24 920	266 512	347 620
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	507 475	83 388	119 545	710 408
ОКУ, %	9,97%	23,01%	69,03%	32,86%

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)**(iii) Кредиты физическим лицам**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	7 810 985	1 373 844	1 688 563	10 873 392
Новые выдачи	9 132 008	-	-	9 132 008
Прекращение признания	(2 201 656)	(474 152)	(495 286)	(3 171 098)
В Стадию 1	388 680	(335 645)	(53 035)	-
В Стадию 2	(1 637 879)	1 690 420	(52 541)	-
В Стадию 3	(244 121)	(217 331)	461 452	-
Списания	-	-	(983 617)	(983 617)
Амортизация дисконта	-	-	98 507	-
31 декабря 2023 года	13 248 013	2 037 136	664 043	15 949 194

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	468 028	520 314	919 471	1 907 813
Новые выдачи	559 454	-	-	559 454
Прекращение признания	(28 435)	(33 026)	(155 253)	(216 714)
В Стадию 1	254 616	(203 236)	(51 380)	-
В Стадию 2	(377 925)	423 969	(46 044)	-
В Стадию 3	(78 208)	(119 744)	197 952	-
Списания	-	-	(983 617)	(983 617)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	66 937	66 937
Создание (восстановление) ОКУ	(458 226)	129 661	318 220	(10 345)
Амортизация дисконта	-	-	98 507	98 507
31 декабря 2023 года	339 304	717 938	364 791	1 422 033

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков в отношении кредитов, выданных физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	4 612 265	1 022 579	2 089 377	7 724 221
Новые выдачи	6 527 344	-	-	6 527 344
Прекращение признания	(1 853 288)	(362 735)	(607 639)	(2 823 662)
В Стадию 1	266 771	(178 974)	(87 797)	-
В Стадию 2	(1 149 930)	1 219 468	(69 538)	-
В Стадию 3	(592 177)	(326 494)	918 671	-
Списания	-	-	(583 697)	(583 697)
Амортизация дисконта	-	-	29 186	29 186
31 декабря 2022 года	7 810 985	1 373 844	1 688 563	10 873 392

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	348 406	265 644	830 002	1 444 052
Новые выдачи	633 211	-	-	633 211
Прекращение признания	(30 828)	(20 320)	(106 539)	(157 687)
В Стадию 1	162 411	(94 401)	(68 010)	-
В Стадию 2	(322 038)	369 508	(47 470)	-
В Стадию 3	(78 868)	(76 308)	155 176	-
Списания	-	-	(583 697)	(583 697)
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	75 473	75 473
Создание (восстановление) ОКУ	(244 266)	76 191	635 350	467 275
Амортизация дисконта	-	-	29 186	29 186
31 декабря 2022 года	468 028	520 314	919 471	1 907 813

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Программы социального**кредитования, кроме ипотечных, и прочих кредитов**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	4 582 074	-	9 377	4 591 451
- просроченные на срок менее 30 дней	945 163	-	268	945 431
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 256 425	338	1 256 763
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	156 182	156 182
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	239 912	239 912
Кредиты до резерва под обесценение ОКУ	5 527 237	1 256 425	406 077	7 189 739
	164 209	326 055	212 532	702 796
Кредиты за вычетом резерва под обесценение ОКУ, %	5 363 028	930 370	193 545	6 486 943
	2,97%	25,96%	52,34%	9,77%

Ипотечные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	5 103 189	-	11 644	5 114 833
- просроченные на срок менее 30 дней	727 800	-	1 704	729 504
- просроченные на срок 30-89 дней	-	709 623	2 777	712 400
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	118 477	118 477
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	40 810	40 810
Кредиты до резерва под обесценение ОКУ	5 830 989	709 623	175 412	6 716 024
	140 680	372 095	107 534	620 309
Кредиты за вычетом резерва под обесценение ОКУ, %	5 690 309	337 528	67 878	6 095 715
	2,41%	52,44%	61,30%	9,24%

Образовательные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	1 467 795	-	833	1 468 628
- просроченные на срок менее 30 дней	38 705	-	36	38 741
- просроченные на срок 30-89 дней	-	30 879	149	31 028
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 236	4 236
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 671	1 671
Кредиты до резерва под обесценение ОКУ	1 506 500	30 879	6 925	1 544 304
	26 006	10 886	2 891	39 783
Кредиты за вычетом резерва под обесценение ОКУ, %	1 480 494	19 993	4 034	1 504 521
	1,73%	35,25%	41,75%	2,58%

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)**Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	350 660	-	30 991	381 651
- просроченные на срок менее 30 дней	32 388	-	241	32 629
- просроченные на срок 30-89 дней	-	40 671	920	41 591
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	8 889	8 889
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	34 367	34 367
Кредиты до резерва под обесценение	383 048	40 671	75 408	499 127
ОКУ	8 409	8 902	41 834	59 145
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	374 639	31 769	33 574	439 982
ОКУ, %	2,20%	21,89%	55,48%	11,85%

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, выданных физическим лицам, по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Программы социального кредитования, кроме ипотечных, и прочие кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	3 160 993	-	6 757	3 167 750
- просроченные на срок менее 30 дней	767 597	-	428	768 025
- просроченные на срок 30-89 дней	711	973 342	1 367	975 420
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	228 390	228 390
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 067 878	1 067 878
Кредиты до резерва под обесценение	3 929 301	973 342	1 304 820	6 207 463
ОКУ	245 370	295 124	693 634	1 234 128
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	3 683 931	678 218	611 186	4 973 335
ОКУ, %	6,24%	30,32%	53,16%	19,88%

Ипотечные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	2 469 552	131	8 588	2 478 271
- просроченные на срок менее 30 дней	433 632	-	1 632	435 264
- просроченные на срок 30-89 дней	853	339 554	18 325	358 732
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	77 946	77 946
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	73 433	73 433
Кредиты до резерва под обесценение	2 904 037	339 685	179 924	3 423 646
ОКУ	177 543	206 697	119 879	504 119
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 726 494	132 988	60 045	2 919 527
ОКУ, %	6,11%	60,85%	66,63%	14,72%

Образовательные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	618 498	-	225	618 723
- просроченные на срок менее 30 дней	22 116	-	33	22 149
- просроченные на срок 30-89 дней	11	11 349	24	11 384
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 064	1 064
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	1 211	1 211
Кредиты до резерва под обесценение	640 625	11 349	2 557	654 531
ОКУ	25 910	3 756	1 024	30 690
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	614 715	7 593	1 533	623 841
ОКУ, %	4,04%	33,10%	40,05%	4,69%

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- непросроченные	286 166	-	20 744	306 910
- просроченные на срок менее 30 дней	50 720	-	977	51 697
- просроченные на срок 30-89 дней	136	49 468	2 378	51 982
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	24 680	24 680
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	152 483	152 483
Кредиты до резерва под обесценение ОКУ	337 022	49 468	201 262	587 752
Кредиты за вычетом резерва под обесценение ОКУ, %	317 817	34 731	96 328	448 876
	5,70%	29,79%	52,14%	23,63%

(iv) Обеспечение по кредитам клиентам

Сумма и тип требуемого залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Группа применяет руководящие принципы в отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки.

Информация об обеспечении Группы по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена далее. Суммы, представленные в таблицах ниже, отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов без учета эффекта избыточного обеспечения, рассчитанную с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита, и она не обязательно отражает справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то необеспеченная часть кредита раскрывается в категории «Необеспеченные».

Гарантии и поручительства представлены как гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц, так и государственных и региональных администраций.

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом недвижимого имущества или сертификатами страхования и поручительствами строительных компаний до регистрации недвижимости.

31 декабря 2023 года	Частные компании	Государственные компании	Физические лица	Всего
Денежный депозит	359	-	52	411
Недвижимость	3 869 197	6 927	6 223 760	10 099 884
Транспорт	443 581	66 235	14 198	524 014
Оборудование	397 708	-	-	397 708
Гарантии и поручительства	3 287 375	227 495	2 377 577	5 892 447
Сертификаты страхования	1 172 335	204	965 857	2 138 396
Прочее	59 557	383 839	568	443 964
Необеспеченные	332 580	5 059	6 367 182	6 704 821
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	9 562 692	689 758	15 949 195	26 201 644

31 декабря 2022 года	Частные компании	Государственные компании	Физические лица	Всего
Денежный депозит	798	-	67	865
Недвижимость	6 325 143	14 919	3 148 180	9 488 242
Транспорт	724 568	63 649	34 557	822 774
Оборудование	601 748	-	-	601 748
Гарантии и поручительства	2 240 457	314 002	2 074 855	4 629 314
Сертификаты страхования	590 824	847	5 354 431	5 946 102
Прочее	61 961	317 244	675	379 880
Необеспеченные	554 798	347 367	260 627	1 162 792
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	11 100 297	1 058 028	10 873 392	23 031 717

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2023 и 2022 годов Группа получила финансовые и нефинансовые активы, вступив во владение залогом, который она удерживала в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2023 года изъятое залоговое имущество в сумме 495 983 млн сум соответственно (2022: 38 562 млн сум) раскрыто в Примечании 10. Руководство Группы предполагает продать эти активы в течение 12 месяцев посредством публичных торгов.

Информация о видах обеспечения, удерживаемого в качестве обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже.

	Частные компании	Государ- ственные компании	Физичес- кие лица	Всего
31 декабря 2023 года				
Денежный депозит	58	-	-	58
Недвижимость	881 490	157	61 090	942 737
Транспорт	61 684	29 714	155	91 554
Оборудование	118 502	-	-	118 502
Гарантии и поручительства	903 563	62 595	43 758	1 009 916
Сертификаты страхования	182 062	-	31 234	213 295
Прочее	45 075	65 093	173	110 341
Необеспеченные	57 748	-	162 841	220 590
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	2 250 183	157 559	299 251	2 706 993
31 декабря 2022 года				
Денежный депозит	490	-	13	503
Недвижимость	1 181 053	5 956	56 662	1 243 671
Транспорт	88 077	28 070	4 407	120 554
Оборудование	105 789	-	-	105 789
Гарантии и поручительства	651 590	85 430	183 235	920 255
Сертификаты страхования	20 573	90	516 440	537 103
Прочее	215	-	-	215
Необеспеченные	15 230	-	8 335	23 565
Кредитно-обесцененные кредиты (Стадия 3) клиентам после вычета резерва под обесценение	2 063 017	119 546	769 092	2 951 655

Группа не включает стоимость обеспечения в свои модели оценки ожидаемых кредитных убытков для коллективной оценки однородных кредитов, однако стоимость обеспечения учитывается при оценке кредитно-обесцененных индивидуально значимых кредитов, выданных корпоративным клиентам (см. Примечание 22).

(в миллионах узбекских сум)

4. Кредиты клиентам (продолжение)

(v) Концентрация кредитов клиентам

Кредиты выдаются корпоративным клиентам, работающим в следующих отраслях:

	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Производство	5 244 027	5 890 297
Сервис, транспорт и связь	2 586 154	3 221 140
Торговля	1 215 647	1 459 770
Сельское хозяйство	936 420	1 318 645
Строительство	195 794	214 988
Прочее	74 407	53 485
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	10 252 449	12 158 325
За вычетом резерва под обесценение	(3 437 408)	(3 576 224)
Кредиты корпоративным клиентам после вычета резерва под обесценение	6 815 041	8 582 101

5. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
ЦБУ	314 814	1 284 133
Министерство финансов Республики Узбекистан	2 065 412	2 094 889
Корпоративные облигации	184 836	108 471
<i>Заложенные по сделкам РЕПО</i>		
ЦБУ	236 366	631 343
Министерство Финансов	1 604 036	-
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под обесценение	4 405 464	4 118 836
За вычетом резерва под обесценение	(25 104)	(10 298)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение	4 380 360	4 108 538
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 559	16 123
Инвестиционные ценные бумаги	4 397 919	4 124 661

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1.

Корпоративные облигации представляют собой облигации организаций, связанных с государством.

Долевые ценные бумаги представлены миноритарными долями (до 8,3%) компаний, связанных с государством.

(в миллионах узбекских сум)

6. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств представлено следующим образом:

	При- меча- ние	Здания и помещения	Объекты незавершен- ного строительства	Мебель и оборудование	Немате- риальные активы и прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
1 января 2022 года		331 887	273 489	639 435	52 412	1 297 223
Поступления		-	128 292	205 508	4 196	337 996
Трансферы		16 661	(16 661)	-	-	-
Выбытия и списания		(4 458)	(1 384)	(57 076)	(35 235)	(98 153)
Выбытие дочерней компании		-	-	(35 309)	-	(35 309)
31 декабря 2022 года		344 090	383 736	752 558	21 373	1 501 757
Поступления		24 000	45 998	154 804	10 251	235 053
Трансферы		63 270	(53 538)	(14 277)	4 545	-
Выбытия и списания		(19 320)	(55 234)	(30 952)	-	(105 506)
31 декабря 2023 года		412 040	320 962	862 133	36 169	1 631 304
Накопленная амортизация						
1 января 2022 года		(56 867)	-	(267 011)	(41 731)	(365 609)
Начислено за год		(19 121)	-	(137 383)	(2 940)	(159 444)
Выбытия и списания		2 147	-	53 503	30 748	86 398
Выбытие дочерней компании		-	-	9 027	-	9 027
31 декабря 2022 года		(73 841)	-	(341 864)	(13 923)	(429 628)
Начислено за год		(20 930)	-	(163 673)	(3 250)	(187 853)
Выбытия и списания		5 968	-	30 409	-	36 377
31 декабря 2023 года		(88 803)	-	(475 128)	(17 173)	(581 104)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2022 года		270 249	383 736	410 694	7 450	1 072 129
31 декабря 2023 года		323 237	320 962	387 005	18 996	1 050 200

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 177	7 392
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	70 094	(80 949)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	72 271	(73 557)

Группа оценивает и учитывает текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу активов и обязательств в соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан, где Группа осуществляет свою деятельность, которое может отличаться от МСФО.

У Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы в связи с тем, что некоторые расходы не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а некоторые доходы рассматриваются как не подлежащие налогообложению для целей налогообложения.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в основном относятся к разным методам/срокам признания доходов и расходов, а также к временным разницам, возникающим в результате различий между налоговой и балансовыми базами для определенных активов. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы, составила 20% в 2023 и 2022 годах соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленных законом ставок налога на прибыль. Сверка возмещения по налогу на прибыль по установленным ставкам с фактическими выглядит следующим образом:

	2023	2022
Прибыль/(убыток) до налогообложения	566 493	(432 951)
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной законом ставке	113 299	(86 590)
Необлагаемый доход, полученный от размещения средств ИНПС *	(171 501)	(94 893)
Постоянная разница по созданию ОКУ по кредитам**	120 420	99 163
Невычитаемые расходы	9 053	8 763
Возмещение по налогу на прибыль	72 271	(73 557)

*Согласно части 47 ст. 337 Налогового кодекса Республики Узбекистан доходы от размещения средств накопительного пенсионного обеспечения облагаются по нулевой ставке для целей налога на прибыль, однако связанные расходы вычитаются в полном объеме. В той мере, в какой налогооблагаемая прибыль до вычета расходов пенсионного обеспечения ниже этих расходов, подлежащих вычету, перенесенный налоговый убыток не признается Группой, что соответствует позиции налоговых органов. В 2023 году Банком было получено 955 318 млн сум дохода от размещения средств пенсионных накоплений, а налогооблагаемый доход составил 852 501 млн сум, в результате чего у Банка не образовалось обязательства по налогу на прибыль.

** Согласно части 44 ст. 315 Налогового кодекса Республики Узбекистан Банки создают резервные фонды в соответствии с требованиями законодательства. Отчисления в резервные фонды относятся на расходы в размере не более 80 процентов от установленной законодательством нормы

(в миллионах узбекских сум)

7. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и их движение за соответствующие годы, закончившиеся на указанную дату, включают:

Вычитаемые временные разницы	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц	
	1 января 2022 года	В прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	В прибыли или убытке	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	5 002	(4 713)	289	4 053	4 342
Средства в кредитных организациях	7 217	(5 070)	2 147	116	2 263
Кредиты клиентам	651 274	83 230	734 504	(99 283)	635 221
Инвестиционные ценные бумаги	2 835	(781)	2 054	2 962	5 016
Основные средства	5 890	(4 760)	1 130	(625)	505
Прочие активы	-	9 192	9 192	8 322	17 514
Прочие обязательства	7 847	1 945	9 792	(3 272)	6 520
Активы, изъятые в результате взыскания	-	-	-	17 505	17 505
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	437 368	-	437 368	-	437 368
Отложенный налоговый актив	1 117 433	79 043	1 196 476	(70 222)	1 126 254
Налогооблагаемые временные разницы					
Прочие заемные средства	(2 034)	1 906	(128)	128	-
Отложенное налоговое обязательство	(2 034)	1 906	(128)	128	-
Признанный чистый отложенный налоговый актив	1 115 399	80 949	1 196 348	(70 094)	1 126 254

(в миллионах узбекских сум)

8. Создание резервов под кредитные убытки по процентным активам

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по процентным активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
1 января 2022 года	25 009	36 083	14 175	5 652 563	12 278	5 740 108
Создание (восстановление) резерва	(23 564)	(10 198)	(3 877)	1 700 568	7 825	1 670 754
Списания	-	-	-	(2 311 214)	-	(2 311 214)
Амортизация дисконта	-	-	-	253 787	-	253 787
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	-	185 102	-	185 102
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	-	-	3 231	-	3 231
31 декабря 2022 года	1 445	25 885	10 298	5 484 037	20 103	5 541 768
Создание (восстановление) резерва	1 966	(3 567)	14 806	598 957	8 945	621 107
Списания	-	-	-	(1 955 834)	(22 031)	(1 977 865)
Амортизация дисконта	-	-	-	276 390	-	276 390
Поступления ранее списанных кредитов	-	-	-	451 557	-	451 557
Влияние обменного курса иностранной валюты	-	-	-	4 334	-	4 334
31 декабря 2023 года	3 411	22 318	25 104	4 859 441	7 017	4 917 291

(в миллионах узбекских сум)

9. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие активы включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссиям	13 202	47 618
Дебиторская задолженность от сотрудников	4 608	2 836
Расчеты с физическими лицами по денежным переводам	7 955	-
Прочее	36 348	6 692
Прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	62 113	57 146
За вычетом резерва под обесценение	(7 017)	(20 103)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	55 096	37 043
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за услуги, материалы и основные средства	110 924	102 453
Прочее	70 255	13 918
Прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	181 179	116 371
За вычетом резерва под обесценение	(20 426)	(8 926)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	160 753	107 445
Прочие активы	215 849	144 488

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	23 227	12 081
Кредиторская задолженность	40 039	10 502
Прочее	4 958	1 806
Всего прочие финансовые обязательства	68 224	24 389
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	52 926	50 105
Лотерейные обязательства	9 120	29 047
Прочее	31 770	19 959
Всего прочие нефинансовые обязательства	93 816	99 111
Резерв под обязательства кредитного характера и финансовые гарантии	13 594	29 891
Прочие обязательства	175 634	153 391

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

10. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов активы, изъятые в результате взыскания, включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Нежилые помещения	316 208	36 751
Жилые дома	132 684	745
Транспорт	26 647	1 066
Оборудование	20 444	-
Активы, изъятые в результате взыскания	495 983	38 562

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов. Банк находится в активном поиске покупателей.

Группа оценивает активы, изъятые в результате взыскания, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, сумма расходов по изменению стоимости таких активов за год, закончившийся 31 декабря 2023, составила 87 527 млн сум.

11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства кредитных организаций включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета	21 775	220 479
Сделки РЕПО с ЦБУ	1 392 233	642 291
Сделки РЕПО с банками	346 343	-
Срочные вклады	885 464	2 022 856
Средства кредитных организаций	2 645 815	2 885 626

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 998 450 млн сум или 37,74% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2022 года: 1 991 456 млн сум или 69,01%) представляют собой средства, находящиеся в пяти кредитных организациях, за исключением средств от ЦБУ.

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок РЕПО, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Сделки РЕПО осуществляются на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Группа определила, что она сохраняет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и поэтому не прекращает их признание (Примечание 5).

(в миллионах узбекских сум)

12. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- текущие счета	13 641	20 001
- срочные депозиты	1 043 234	2 141 719
<i>Частные юридические лица</i>		
- текущие счета	873 689	834 819
- срочные депозиты	181 203	173 623
<i>Физические лица</i>		
- текущие счета	2 587 212	1 744 012
- срочные депозиты	1 148 089	1 123 231
Средства клиентов	5 847 069	6 037 405
Принято в качестве обеспечения по аккредитивам	8 211	13 125

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 1 590 341 млн сум (25,45% от общей суммы средств клиентов) были получены от десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2022 года: 2 331 655 млн сум (38,62%) .

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие заемные средства включают следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Министерство финансов Республики Узбекистан	8 508 095	5 538 612
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	3 598 448	1 970 279
Фонд поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель	351 340	207 685
ПАО «Витабанк» (правопреемник ПАО «Совкомбанк»)	272 412	419 291
Центральный банк Республики Узбекистан	266 757	505 171
HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY	165 034	112 183
Общественный фонд поддержки женщин и семьи	82 371	178 039
Агентство по продвижению экспорта при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан	74 922	75 381
АО «Узбекская ипотечная компания по рефинансированию»	73 088	20 474
ODDO BHF AKTIENGESSELLSCHAFT DE	42 159	50 622
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан	41 858	55 922
Фонд «Ёшлар-Келажагымиз»	-	43 016
АО Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	10 708	28 997
Агентство по развитию виноградарства и виноделия	9 938	11 377
Cargill Financial Services International, Inc	-	520 931
Другой	44 411	40 723
Прочие заемные средства	13 541 541	9 778 703

Прочие заемные средства включают финансирование, полученное от различных государственных органов и международных и местных финансовых учреждений для дальнейшего финансирования различных программ и для конкретных целей.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остаток средств перед Министерством финансов Республики Узбекистан включает:

- Средства в рамках программы рефинансирования с Международным банком реконструкции и развития (МБРР), состоящей из трех кредитных договоров, номинированных в долларах США и узбекских сумах, со сроками выдачи с 15 января 2016 года по 30 июня 2018 года и сроками погашения с 15 марта 2034 года по 15 мая 2043 года с погашением основного долга раз в полгода с 15 сентября 2019 года по 15 сентября 2023 года. Средства привлекались с целью развития садоводческого и животноводческого хозяйства в Республике Узбекистан.

- Финансирование в рамках программы рефинансирования с Азиатским банком развития (АБР), включающей кредитное соглашение, номинированное в узбекских сумах, которое было подписано 10 февраля 2020 года со сроком погашения 15 мая 2043 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2023 года. Средства привлечены для проекта развития цепочки добавленной стоимости в животноводстве в Республике Узбекистан.

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства (продолжение)

Средства в рамках программы рефинансирования с Международной ассоциацией развития Всемирного банка, состоящей из трех кредитных договоров, номинированных в долларах США, с датами выпуска в период с 26 апреля 2014 года по 31 октября 2018 года, со сроками погашения с 15 марта 2032 года по 15 сентября 2040 года, с погашением основной суммы раз в полгода, начиная с 15 сентября 2017 года - 15 ноября 2022 года. Средства привлечены на развитие животноводства и финансирование сельскохозяйственных инвестиционных проектов в Республике Узбекистан, а также в рамках проекта по адаптации к изменению климата и смягчению последствий для Аральского озера.

Ресурсы в рамках программы рефинансирования с Японским агентством международного сотрудничества (JICA), включающей кредитное соглашение, номинированное в долларах США и частично конвертированное в узбекские суммы в 2022 году, подписанное 15 июня 2020 года, со сроком погашения 20 декабря 2044 года - 15 июня 2045 года, с основной суммой погашения раз в полгода, начиная с 2026 года. Средства привлечены на развитие проекта плодовоовощной цепочки добавленной стоимости в Республике Узбекистан.

Финансирование в рамках программы рефинансирования с Международным фондом сельскохозяйственного развития формируется в соответствии с тремя кредитными договорами, номинированными в долларах США, со сроками выдачи с 19 апреля 2017 года по 6 сентября 2019 года, сроками погашения с 15 мая 2035 года по 6 сентября 2044 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 15 ноября 2020 года по 15 мая 2023 года. Средства привлечены с целью развития животноводства в Республике Узбекистан.

Финансирование по программе рефинансирования с Французским агентством развития, привлеченное в июле 2022 года в узбекских сумах со сроком погашения 5 апреля 2032 года с погашением основного долга раз в полгода, начиная с 2024 года. Средства привлекались с целью финансирования устойчивого развития животноводческого сектора в Республике Узбекистан.

Долгосрочные средства, привлекаемые напрямую от Министерства финансов Республики Узбекистан в узбекских сумах на различные цели социального кредитования: финансирование ипотечных розничных кредитов, развитие животноводства, образовательные кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток задолженности перед Фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 19 июля 2022 года со сроком погашения между 15 декабря 2024 года – 18 июля 2029 года, при этом основная сумма выплачивается каждые полгода, начиная с 2021 года (31 декабря 2021 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах и долларах США, которые были заключены в период с 12 января 2018 года по 12 ноября 2021 года, имеют сроки погашения между 15 декабря 2024 года - 15 апреля 2028 года с погашением основного долга каждые полгода, начиная с 2021 года). Средства привлекались в рамках различных программ государственной поддержки, среди которых «Каждая семья – предприниматель», предоставление микрозаймов женщинам и молодежи, финансирование проектов в Самаркандской области.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. остаток задолженности перед ЦБУ состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 15 сентября 2020 года по 18 октября 2022 года на трехлетний срок с погашением основной суммы ежемесячно, начиная с 2021 года (31 декабря 2022 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, подписанных 8 июля 2019 года и 14 сентября 2020 года, со сроками погашения 25 сентября 2023 года и 25 сентября 2024 года, с ежемесячным погашением основной суммы, начиная с 2021 года). По состоянию на 31 декабря 2023 года средства предоставляются исключительно на цели кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель» (31 декабря 2022 г.: общекорпоративные цели Группы, в том числе финансирование ипотечного кредитования, прочее социальное кредитование).

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие заемные средства (продолжение)

В апреле 2021 года Группа заключила четырехлетнее кредитное соглашение с ПАО «Совкомбанк» на сумму 418 900 миллионов УЗС. В 2022 году кредитор уступил право требования ПАО «Витабанк». *Кредитная линия была предоставлена для общекорпоративных целей Группы.*

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток средств перед Фондом поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков включает несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, заключенных в период с 21 июня 2018 года по 10 марта 2023 года со сроком погашения 29 января 2023 года – 24 января 2029 года с погашением основного долга раз в полгода (31 декабря 2022 года: несколько кредитных соглашений, номинированное в узбекских сумах, которое было заключено 21 июня 2018 года со сроком погашения 24 мая 2022 года – 17 января 2024 года с погашением основного долга раз в полгода). *Средства привлекались исключительно для целей кредитования в рамках социальной программы «Каждая семья – предприниматель».*

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток задолженности перед Общественным фондом поддержки женщин и семьи состоит из нескольких кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период со 2 июля 2020 года по 28 апреля 2022 года со сроком погашения в период с 25 июля 2023 года по 28 апреля 2025 года с погашением основного долга ежемесячно, начиная с 2020 года (31 декабря 2022 года: несколько кредитных договоров, номинированных в узбекских сумах, которые были заключены в период с 15 июля 2019 года по 12 апреля 2021 года, имели сроки погашения в период с 22 мая 2022 года по 26 июня 2024 года с погашением основного долга ежемесячно с 2020 года). *Средства были привлечены для финансирования различных мероприятий и образования женщин и семей, находящихся в бедственном социальном и материальном положении.*

В апреле 2022 года Группа привлекла кредит от HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY, номинированный в евро со сроком погашения в апреле 2028 года *для приобретения банкоматов.*

Остальные кредитные линии также представлены средствами, привлеченными для финансирования различных программ государственной поддержки и собственных коммерческих целей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа нарушила Коэффициент просроченных кредитов, финансовое условие кредитного соглашения с Азиатским банком развития. Группа классифицировала суммы средств перед АБР в сумме 477,321 млн сум и HUNGARIAN EXPORT-IMPORT BANK PRIVATE LIMITED COMPANY в сумме 165,034 млн сум как текущие обязательства. На момент выпуска аудиторского заключения, со стороны АБР нет намерения истребования досрочного погашения обязательств по договору. Группа своевременно выполняет свои обязательства перед кредиторами.

14. Субординированные кредиты

В 2022 году Группа получила от Министерства финансов Республики Узбекистан субординированный кредит в размере 540 000 млн сум с процентной ставкой 11,00% со сроком погашения в 2027 году. Согласно условиям договора кредит будет погашен долевыми инструментами Банка, однако коэффициент конвертации еще не установлен, поэтому кредит был классифицирован как финансовое обязательство.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированные займы включают займы от Министерства финансов Республики Узбекистан на общую сумму 250 562 млн сум, полученные в 2017 и 2018 годах с процентной ставкой 3,00%, 11% и 12% годовых со сроком погашения 15 лет.

В случае ликвидации субординированные кредиты имеют приоритет после удовлетворения требований всех других кредиторов.

(в миллионах узбекских сум)

15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с Законом Республики Узбекистан №702-II от 02.12.2004 «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» (далее – «Закон») пенсионные накопления участников накопительного пенсионного плана аккумулируются в Банке.

Участие в накопительной пенсионной системе обязательно для всех работодателей и работников, если иное не предусмотрено законодательством. Законом установлено, что Банк ведет детальный учет по каждому участнику (работнику) пенсионного плана на основании заявления участника. Государство гарантирует каждому участнику пенсионного плана сохранность и распределение пенсионных накоплений. В соответствии с законом учет и хранение индивидуального накопительного пенсионного счета ведется только в Халк банке.

В соответствии с Законом пенсионные накопления формируются за счет:

- обязательных взносов работодателей (0.1%);
- добровольных взносов как работодателей, так и работников;
- «процентов», начисляемых на индивидуальные пенсионные счета – Банк обязан ежегодно начислять «проценты» на непогашенную сумму накопленных пенсионных средств в размере не ниже уровня инфляции, который определяется Банком и утверждается Минфином и ЦБУ;
- иные средства, не противоречащие законодательству.

Пенсионные накопления используются для выплаты пенсий и не могут быть использованы для каких-либо иных целей, не связанных с накопительной пенсионной системой. Участник системы имеет право получать выплаты с индивидуального пенсионного счета в случаях, предусмотренных законодательством (однократно или ежемесячными платежами по желанию участника), получать информацию об остатке на индивидуальном счете и оставлять остаток в наследство. Банк имеет право на получение маржи от дохода при инвестировании средств пенсионной системы. Ставка маржи в 2023 году была установлена Министерством финансов в размере 1% и сумма маржи составила 9 553 млн сум. До 2022 года Банк никогда не получал маржи от пенсионной системы.

Ниже представлено движение пенсионных накоплений за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023	2022
Остаток на 1 января	6 449 128	5 668 287
<i>Вклады:</i>		
- обязательные взносы работодателей (0.1%)	286 361	224 243
- добровольные взносы участников	334	317
<i>Распределения:</i>		
- выплаты пенсий участникам	(279 479)	(236 580)
- возврат работодателю	(9 051)	(10 868)
<i>Распределение дохода между участниками:</i>		
- за текущий финансовый год, включая покрытие дефицита прошлых лет, если применимо	631 900	703 088
уровень инфляции	8,8%	12,30%
- за предыдущие годы, в связи с перекалибровкой уровня инфляции	-	1 337
<i>Распределение доходов в резервный фонд:</i>	304 465	99 304
Остаток на 31 декабря	7 383 658	6 449 128

(в миллионах узбекских сум)

15. Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению (продолжение)

Согласно постановлению Минфина и ЦБУ от 25.12.2021 «О порядке размещения средств накопительной пенсионной системы в финансовые инструменты» Банк размещает средства пенсионной системы в следующие финансовые инструменты:

- Не менее 60% - государственные долговые ценные бумаги и корпоративные долговые ценные бумаги компаний, рефинансирующих ипотеку;
- Не более 20% - корпоративные долговые ценные бумаги компаний с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- Не более 19% - депозиты коммерческих банков с внешним рейтингом не ниже суверенного;
- не менее 0,5% должно храниться на корреспондентском счете для погашения обязательств по пенсионным выплатам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов пенсионные накопления инвестированы в следующие финансовые инструменты:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	СВС	Балансовая стоимость	СВС
Долговые ценные бумаги ЦБУ и Минфина	4 380 762	16,04%	3 744 499	16,71%
Срочные вклады кредитных организаций	1 909 927	14,11%	1 477 733	11,00%
Кредиты клиентам *	173 074	26,62%	217 529	27,82%
	6 463 763		5 439 761	

*размещения в кредиты клиентам и срочные вклады кредитных организаций были произведены до утверждения постановления

Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке по финансовым активам пенсионных накоплений за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составляет 955 318 млн сум (2022 год: 809 681 млн сум). Разница между суммами, полученными от размещения пенсионных средств и распределенными на пенсионные счета, образует резервный фонд, который направляется на индексацию остатков индивидуальных пенсионных счетов в будущих периодах в случае дефицита заработанных сумм, т.е. когда суммы, которые будут получены от размещения пенсионных средств, будут ниже сумм, подлежащих распределению на пенсионные счета. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость резервного фонда, включенная в остаток обязательства по накопительному пенсионному обеспечению, составляет 425 769 млн сум (31 декабря 2022 года: 121 304 млн сум).

16. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 7 748 301 908 штук с номинальной стоимостью 1000 сум за акцию (31 декабря 2022 года: 7 433 379 790 штук с номинальной стоимостью 1000 сум за акцию). Все объявленные акции выпущены и полностью оплачены.

14 апреля 2022 года, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 8 апреля 2022 года, Группа передала 100% акций ООО «УЗПАЙНЕТ СП» Агентству по управлению государственными активами в обмен на уменьшение уставного капитала Банка на номинальную стоимость инвестиции в размере 82 240 млн сум. В результате этой операции под общим контролем государства, на указанную дату Группа утратила контроль над объектом инвестиций. По состоянию на 31 декабря 2022 года до официальной регистрации уменьшения уставного капитала соответствующая сумма представлена в составе прочего компонента капитала. В 2022 году Группа также передала Агентству по управлению государственными активами в обмен на уменьшение уставного капитала долевую инвестицию в размере 2 838 млн сум, операция учтена как прочий компонент капитала непосредственно в капитале по состоянию на 31 декабря 2022 года (Примечание 27). К концу 1 квартала 2023 года уставный капитал был уменьшен.

В 2023 году в соответствии с Указом Президента УП-284 от 23 августа 2023 года уставный капитал Группы был увеличен на 400 000 млн сум за счет денежного вноса Министерства экономики и финансов.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

16. Собственный капитал (продолжение)

Распределяемые резервы Группы среди акционеров ограничены суммой ее резервов, отраженной в ее отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета. Нераспределяемые резервы представлены резервным фондом, который создается в соответствии с требованиями законодательства на покрытие общих рисков, включая будущие убытки и другие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. В консолидированном отчете о финансовом положении нераспределяемые резервы являются частью нераспределенной прибыли.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за год, приходящейся на обыкновенных акционеров, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

Группа не имеет потенциально разводняющих обыкновенных акций, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров Группы	494 222	(359 394)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (в миллионах)	7 591	7 433
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию в суммах	65	(48)

(в миллионах узбекских сум)

17. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

В настоящее время в Узбекистане действует ряд законов, касающихся различных видов налогов, взимаемых как государственными, так и региональными органами власти. Правила применения данных законов часто неясны или отсутствуют, и существует мало прецедентов. Зачастую различные мнения относительно толкования правовых норм существуют как среди государственных министерств и организаций, так и внутри них (таких как Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации и другие вопросы соблюдения правовых норм (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять чрезвычайно 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 Группы считает, что Группа, 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 2023 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах узбекских сум)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа использует финансовые инструменты с внебалансовым риском для удовлетворения потребностей своих клиентов. Эти инструменты, сопряженные с различной степенью кредитного риска, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же политику кредитного контроля и управления при принятии забалансовых обязательств, что и при балансовых операциях.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательства и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	8 211	13 125
Обязательства по предоставлению кредитов	411 270	673 627
Всего обязательства кредитного характера	419 481	686 752
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(13 594)	(29 891)
Депозиты клиентов в качестве обеспечения по аккредитивам	(8 211)	(13 125)

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства кредитного характера в сумме 288 822 млн сум относятся в Стадию 1, 62 028 млн сум – в Стадию 2, 60 420 млн сум – в Стадию 3 (31 декабря 2022 года: 491 027 млн сум – в Стадию 1, 91 158 млн сум – в Стадию 2, 104 567 млн сум – в Стадию 3).

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	17 268	12 624	-	29 891
Восстановление резерва	(11 696)	(4 601)	-	(16 297)
На 31 декабря 2023 г.	5 572	8 022	-	13 594

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, включает:

	2023	2022
Кредиты клиентам	3 644 772	3 036 413
Средства в кредитных организациях	434 337	363 488
Инвестиционные ценные бумаги	717 895	582 374
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 797 004	3 982 275
Прочие заемные средства	(906 900)	(663 416)
Средства клиентов	(514 242)	(484 999)
Средства кредитных организаций	(166 380)	(74 179)
Субординированные кредиты	(71 731)	(64 088)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 215)
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(1 659 253)	(1 288 897)
Чистый процентный доход	3 137 751	2 693 378

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

19. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, включает:

	2023	2022
Доход от распределения социальной пенсии	243 311	330 435
Расчетные операции	212 992	132 644
Агентское вознаграждение и комиссионный доход	101 277	241 830
Кассовые операции	33 200	24 632
Операции с терминалами	24 545	15 400
Расчетные операции в иностранной валюте	29 132	69 607
Прочее	33 174	8 615
Комиссионные доходы	677 630	823 163
Агентские комиссионные расходы	(91 445)	(102 981)
Расчетные операции	(53 957)	(40 012)
Услуги инкассации	(19 617)	(12 387)
Операции с терминалами	(5 131)	(1 186)
Комиссии по ценным бумагам	(2 327)	(2 739)
Прочее	(19 983)	(18 005)
Комиссионные расходы	(192 460)	(177 310)
Чистый комиссионный доход	485 170	645 853

20. Прочие доходы

Прочие доходы за 2023 год включают доход от лотереи в размере 0 млн сум (2022 год: 82 953 млн сум), прибыль от реализации имущества в размере 39 375 млн сум (2022 год: 38 966 млн сум).

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2023	2022
Заработная плата и бонусы	976 361	847 781
Расходы на социальное обеспечение	113 219	93 937
Расходы на персонал	1 089 580	941 718
Амортизация	182 843	159 444
Коммунальные и эксплуатационные расходы	238 823	176 637
Расходы, связанные с имуществом и оборудованием	421 666	336 081
Прочие операционные расходы	233 949	240 929
Операционные расходы	1 745 195	1 518 728

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками

Корпоративное управление

Банк создал и поддерживает комплексную систему корпоративного управления, в которую входят его акционеры, Наблюдательный совет (включая пять его комитетов), Правление (включая два его комитета), Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

В Наблюдательный совет входят члены с опытом работы в сфере международных банковских и финансовых услуг. Наблюдательный совет Банка представляет интересы акционеров и инвесторов Банка и определяет основные направления развития Банка. В состав Наблюдательного совета входят четыре независимых члена.

При Наблюдательном совете работают пять комитетов:

- *Комитет по аудиту и противодействию коррупции* – основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций: обеспечение надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, независимость Службы комплаенс, соблюдение законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов, а также вынесение рекомендаций Наблюдательному совету по развитию приоритетных направлений деятельности Банка, совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.
- *Комитет по стратегии и инвестициям* - основной целью Комитета является поддержка Наблюдательного совета в его надзорных обязанностях, связанных с разработкой стратегии Банка, планами развития бизнеса и организации, основными предложениями по финансированию и инвестициям и другими существенными вопросами, которые влияют на операции и деятельность Банка. Комитет консультирует Наблюдательный совет по установлению процессов планирования, реализации, оценки и корректировки бизнес-стратегии.
- *Комитет по вознаграждениям и кадрам* - основной целью Комитета является обеспечение соблюдения Банком кадровой политики и стратегии, а также внутренней системы вознаграждения с учетом нормативных правовых актов Республики Узбекистан, правил внутреннего контроля, уровней принятия рисков и риск-аппетита, а также долгосрочной стратегии и финансовых результатов. Комитет содействует Банку во внедрении эффективных методов и практик управления и мотивации персонала.
- *Комитет по корпоративному управлению, назначениям и этике* – основной целью Комитета является оказание помощи Наблюдательному совету в выполнении его надзорных функций в отношении оценки всех аспектов практики корпоративного управления Банка и любых соответствующих вопросов управления, включая возможности улучшения системы управления, а также рекомендации Наблюдательному совету в отношении любых изменений в практике управления Банком.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

- Комитет по управлению рисками – основная цель Комитета заключается в оказании помощи Наблюдательному совету в выполнении его обязанностей по надзору в отношении системы управления рисками Банка (СУР) и Заявления о аппетите к риску (ЗАР) для обеспечения того, чтобы решения Наблюдательного совета позволяли Банку встроить эффективную систему управления рисками.

В состав Правления входят опытные и подготовленные специалисты с подтвержденным опытом достижения роста и достижения финансовых показателей, а также с опытом работы на банковском рынке Узбекистана и глубоким пониманием местного сектора финансовых услуг. Правление несет ответственность за оперативное управление Банком.

Управление рисками

Структура управления рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из обязательных условий успешной работы. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных решений с точки зрения рисков и доходности на всех уровнях управления. В последние годы руководство Группы сосредоточено на совершенствовании системы управления рисками и внедрении эффективных контрольных процедур по всем ключевым направлениям деятельности Банка.

Основными органами управления рисками Банка являются:

- Наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками при Наблюдательном совете;
- Правление и действующие при нем комитеты: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;
- Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками;
- Департамент внутреннего контроля и комплаенс и Департамент внутреннего аудита.

Структура управления рисками Банка основана на принципе трех линий защиты. Банковские бизнес-подразделения, а также финансовые и операционные функции представляют собой первую линию защиты и несут ответственность за соблюдение политик и процедур Банка на ежедневной основе. Департамент управления рисками под руководством Директора по управлению рисками представляет собой вторую линию защиты и отвечает за мониторинг и координацию бизнес-подразделений и финансовых и операционных функций. Департамент управления рисками подотчетен Правлению и Наблюдательному совету. Департамент внутреннего аудита представляет собой третью линию защиты. Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету (через Комитет по аудиту Наблюдательного совета) и несет ответственность за проверку и обеспечение целостности процессов управления рисками в Банке.

Риск неотъемлемо связан с деятельностью Группы, но он управляется посредством процесса постоянной идентификации, измерения и мониторинга с учетом лимитов риска и других средств контроля. Этот процесс управления рисками имеет решающее значение для постоянной прибыльности Группы, и каждый человек в Группе несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, причем последний подразделяется на торговый и неторговый риск. Она также подвержена операционным рискам.

Независимый процесс контроля рисков не включает бизнес-риски, такие как изменения в окружающей среде, технологии и отрасли. Они контролируются в рамках процесса стратегического планирования Группы.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Системы измерения рисков и отчетности

Риски Группы оцениваются с использованием метода, который отражает как ожидаемые убытки, которые могут возникнуть при нормальных обстоятельствах, так и непредвиденные убытки, которые представляют собой оценку окончательных фактических убытков на основе статистических моделей. В моделях используются вероятности, полученные на основе исторического опыта, с поправкой на экономическую среду. Группа также прорабатывает сценарии наихудшего случая, которые могут возникнуть в случае, если экстремальные события, которые вряд ли произойдут, действительно произойдут.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляются на основе лимитов, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, с дополнительным акцентом на отдельные отрасли. Кроме того, Группа отслеживает и измеряет общую способность нести риск в отношении совокупной подверженности риску по всем видам рисков и видам деятельности.

Информация, полученная от всех предприятий, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Эта информация представляется и разъясняется Правлению, Комитету по управлению рисками и руководителям каждого бизнес-подразделения. Отчет включает совокупный кредитный риск, прогнозы показателей кредитоспособности, исключения из лимита удержания, коэффициенты ликвидности и изменения профиля риска. Ежемесячно ведется подробная отчетность по отрасли, заказчику и видам продукции. Высшее руководство периодически оценивает уместность резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации возникают, когда несколько контрагентов занимаются аналогичной коммерческой деятельностью или деятельностью в одном и том же географическом регионе или имеют схожие экономические характеристики, в результате чего на их способность выполнять договорные обязательства одинаково влияют изменения экономических, политических или иных условий. Концентрации указывают на относительную чувствительность деятельности Группы к событиям, затрагивающим конкретную отрасль или географическое положение.

Во избежание чрезмерной концентрации рисков политика и процедуры Группы включают конкретные рекомендации, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет убытки из-за того, что ее клиенты, клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском и контролирует его, устанавливая лимиты суммы риска, которую она готова принять для отдельных контрагентов, а также для географических и отраслевых концентраций, а также отслеживая риски в отношении таких лимитов.

В течение 2023 года Группа реализовала несколько инициатив по управлению кредитным риском, среди которых:

- Создан отдельный Комплекс по работе с проблемными кредитами. Внутри которого организованы отдельные подразделения по анализу проблемных кредитов, по работе с крупными кредитами и Hard collection;
- Введен механизм автоматического снятия просроченной задолженности по кредитам и процентам с любых пластиковых карт заемщика и поручителя по кредитам физическим лицам;
- Была пересмотрена система кредитного мониторинга и введена новая система показателей. Кредиты были разделены на 3 соответствующие рабочие группы : зеленую, желтую и красную группы;
- В структуре Департамента управления рисками создано «Отдел оценки залогового имущества» и внедрен механизм получения заключения оценщиков данного отдела;

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

В мобильном приложении банка - *Xazna* запущено онлайн-кредиты, доступ к которым можно получить удаленно, без человеческого фактора и без посещения банка. Скоринг осуществляется автоматически, кредиты на первом этапе выдаются только по зарплатным проектам в Банке, а также работникам бюджетных организаций.

Риски обязательств кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии, которые могут потребовать от Группы осуществления платежей от их имени. Такие платежи взимаются с клиентов в соответствии с договорными условиями. Они подвергают Банк рискам, аналогичным рискам кредитов, и они снижаются с помощью тех же процессов и политик контроля.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (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. Порядок расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта 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)	Величина, подверженная риску дефолта, 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)	Уровень потерь при дефолте 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.

Резерв под ОКУ основывается на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия или ОКУ за весь срок), за исключением случаев, когда с момента возникновения актива не произошло значительного увеличения кредитного риска, в этом случае резерв основывается на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие в результате событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа разработала политику, согласно которой в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, значительно ли увеличился кредитный риск финансового инструмента с момента первоначального признания, путем рассмотрения изменения риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании вышеуказанного процесса Группа группирует свои кредиты на Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и РОСІ, как описано ниже:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если с момента выдачи кредита наблюдается значительное увеличение кредитного риска, Группа создает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- РОСІ: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (РОСІ) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании РОСІ 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.

Значительное увеличение кредитного риска

Для того чтобы определить, подпадает ли инструмент или портфель инструментов под 12-месячные ОКУ, Группа оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск значительно возрос, исходя из следующих критериев:

- ▶ Основная сумма и/или проценты по кредитам клиентам просрочены на 31-90 дней;
- ▶ Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренной задолженности на полугодовой основе составляет более 25%;
- ▶ Кредиты клиентам с 2 пролонгациями в течение последних 12 месяцев;
- ▶ Кредиты клиентам, которые были кредитно-обесцененными на конец предыдущего квартала и которые на конец текущего квартала имеют признаки для Стадии 1 или 2;
- ▶ Просрочка выплаты начисленных процентов (купона) и/или основного долга более чем на 1 день, за исключением технических просрочек по средствам в банках и инвестиционным долговым ценным бумагам;
- ▶ Внешний рейтинг снижен на 2 ступени;
- ▶ Для финансовых инструментов с рейтингом «CCC+» или ниже на отчетную дату по шкале S&P Global Ratings.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Определение дефолта

Кредиты клиентам классифицируются в Стадию 3, когда в отношении них произошло одно или несколько событий дефолта, оказывающих неблагоприятное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по этому финансовому инструменту. Кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3, являются кредитно-обесцененными или неработающими (NPL). Банк применяет следующие критерии дефолта для кредитов клиентам:

- ▶ Кредиты клиентам, по которым количество дней просрочки по основной сумме или процентам на отчетную дату составляет более 90 дней;
- ▶ Кредиты клиентам в категории «4 - сомнительные» и «5 - безнадежные» в соответствии с Положением о порядке классификации ЦБУ;
- ▶ Кредиты корпоративным клиентам, условия которых были пересмотрены с момента первоначального признания, при этом объем погашения пересмотренного долга на полугодовой основе составляет менее 25%;
- ▶ Кредиты клиентам, по которым есть решение суда или ведется судебный процесс;
- ▶ Наличие задолженности на забалансовых счетах по основному долгу и/или начисленным процентам;
- ▶ Кредиты клиентам с 3 пролонгациями за последние 12 месяцев;
- ▶ Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI).

Дополнительно для индивидуально значимых корпоративных клиентов при отнесении суммы задолженности к той или иной Стадии могут учитываться следующие факторы:

- ▶ Характер и причина предоставленной реструктуризации: в случае предоставления первой реструктуризации и при наличии стабильного финансового положения заемщика можно сделать вывод об отсутствии признаков SICR или дефолта. Аналогичный вывод можно сделать при предоставлении реструктуризации по решению вышестоящих органов;
- ▶ Другая качественная информация, которая более точно классифицировала бы долг в соответствии с присущим ему уровнем кредитного риска, например:
 - I. нарушение заемщиком ковенантов,
 - II. существенная негативная информация о деятельности заемщика, в том числе в СМИ,
 - III. наличие признаков вероятной неплатежеспособности заемщика,
 - IV. понижение внешнего кредитного рейтинга (при наличии) на 2 и более ступени,
 - V. сокращение финансовой поддержки со стороны государства, головной организации или другой дочерней организации,
 - VI. существенное ухудшение качества или состояния предмета залога, значительные финансовые затруднения поручителя или поручителя.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Банк применяет следующие критерии дефолта для других финансовых инструментов:

- ▶ Эмитенты с рейтингом «D» на отчетную дату;
- ▶ Негативные сведения об эмитенте/контрагенте: ликвидация, реорганизация или иная реорганизация эмитента/контрагента, связанная с невозможностью исполнения им своих обязательств, катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента/контрагента приостановлена;
- ▶ Просрочка начисления процентов (купона) и/или основного долга более чем на 30 дней.
- ▶ Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (POCI);
- ▶ Событие кросс-дефолта по иным обязательствам эмитента/контрагента.

Группировка финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков кредиты, выданные клиентам, подразделяются на:

- кредиты, выданные физическим лицам,
- кредиты, выданные корпоративным клиентам.

Ссуды корпоративным клиентам, в свою очередь, группируются на однородные и индивидуально значимые.

Для целей определения перечня индивидуально значимых кредитов на отчетную дату, при наличии нескольких кредитных договоров между Банком и заемщиком, задолженность по всем действующим договорам такого заемщика суммируется.

Индивидуально значимый заемщик – заемщик, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает уровень существенности. Уровень существенности - 2% от суммы собственного капитала на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. Уровень существенности анализируется не реже одного раза в год для оценки его адекватности и применимости, и по результатам такого анализа уровень существенности может быть пересмотрен.

Расчет резервов по ОКУ осуществляется:

- на индивидуальной основе по кредитно-обесцененным индивидуально значимым кредитам корпоративным клиентам;
- на коллективной основе по прочим кредитам, выданным клиентам.

Перспективная информация и несколько экономических сценариев

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, когда существует статистически подтвержденная корреляция между макроэкономическими переменными и неработающими кредитами. По состоянию на отчетные даты статистические тесты продемонстрировали корреляцию между уровнем ВВП и уровнем дефолтов, соответственно была внесена корректировка в расчет ожидаемых кредитных убытков. Руководство обновляет свои статистические тесты на корреляцию на каждую отчетную дату.

Более подробная информации в отношении резерва под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов оцениваются, а резерв на покрытие ожидаемых кредитных убытков рассчитывается, таким же образом, как и для кредитов.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Нижне представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы:

	31 декабря 2023 года			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 569 151	159 341	177 020	2 905 512
Средства в кредитных организациях	2 528 225	-	-	2 528 225
Кредиты клиентам	21 342 202	-	-	21 342 202
Инвестиционные ценные бумаги	4 397 919	-	-	4 397 919
Прочие финансовые активы	55 096	-	-	55 096
	30 892 593	159 341	177 020	31 228 954
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 610 229	-	35 586	2 645 815
Средства клиентов	5 847 069	-	-	5 847 069
Прочие заемные средства	9 978 153	3 290 976	272 412	13 541 541
Субординированные кредиты	790 562	-	-	790 562
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	7 383 658	-	-	7 383 658
Прочие финансовые обязательства	68 224	-	-	68 224
	26 677 895	3 290 976	307 998	30 276 869
Чистые активы/(обязательства)	4 214 698	(3 131 635)	(130 978)	952 085

	31 декабря 2022 года			
	Республика Узбекистан	ОЭСР	СНГ и другие страны дальнего зарубежья	Общий
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 592 536	302 787	76 576	2 971 899
Средства в кредитных организациях	1 762 314	-	-	1 762 314
Кредиты клиентам	17 547 680	-	-	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	4 124 661	-	-	4 124 661
Прочие финансовые активы	37 043	-	-	37 043
	26 064 234	302 787	76 576	26 443 597
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 003 083	-	882 543	2 885 626
Средства клиентов	6 037 405	-	-	6 037 405
Прочие заемные средства	5 844 421	3 514 658	419 623	9 778 702
Субординированные кредиты	790 088	-	-	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	6 449 128	-	-	6 449 128
Прочие финансовые обязательства	24 389	-	-	24 389
	21 148 514	3 514 658	1 302 166	25 965 338
Чистые активы/(обязательства)	4 915 720	(3 211 871)	(1 225 590)	478 259

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои платежные обязательства при наступлении срока их погашения в нормальных и стрессовых обстоятельствах. Чтобы ограничить этот риск, руководство организовало диверсифицированные источники финансирования в дополнение к своей основной депозитной базе, управляет активами с учетом ликвидности и регулярно отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в ЦБУ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблицах ниже представлены сроки погашения финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря на основе договорных недисконтированных обязательств к погашению. Инструменты со сроком «до востребования» учитываются так, как если бы погашение должно было быть сделано немедленно. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, когда от Группы может потребоваться выплата, и данная таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, на которые указывает история удержания депозитов Группой.

31 декабря 2023 года	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 880 753	404 716	500 812	2 544	2 788 825
Средства клиентов	3 487 223	58 704	1 839 158	946 603	6 331 687
Прочие заемные средства	739 363	435 676	3 357 525	23 355 000	27 887 565
Субординированные кредиты	16 608	57 895	736 756	339 024	1 150 283
Прочие обязательства	68 224	-	-	-	68 224
Аккредитивы	3 144	5 067	-	-	8 211
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	223 704	187 566	411 270
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 195 315	962 058	6 657 955	24 830 737	38 646 065

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

31 декабря 2022 года	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 334 305	560 414	1 200 600	132 111	3 227 430
Средства клиентов	3 107 579	2 091 592	743 638	471 679	6 414 488
Прочие заемные средства	739 292	1 797 825	6 332 065	8 614 343	17 483 525
Субординированные кредиты	18 096	50 370	861 228	169 711	1 099 405
Прочие обязательства	24 389	-	-	-	24 389
Аккредитивы	13 125	-	-	-	13 125
Обязательства по предоставлению кредитов	673 625	-	-	-	673 625
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 910 411	4 500 201	9 137 531	9 387 844	28 935 987

Помимо финансовых обязательств, указанных в таблицах выше, Группа также имеет обязательства по накопительному пенсионному обеспечению с балансовой стоимостью 7 383 658 млн сум и 6 499 128 млн сум по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Участники пенсионной системы имеют право на получение выплат с индивидуальных пенсионных счетов при достижении пенсионного возраста, получении инвалидности или потере кормильца. Группа инвестирует пенсионные средства в различные категории ликвидных финансовых активов в рамках управления риском ликвидности, связанным с этими обязательствами (Примечание 13).

Все договорные и условные обязательства Группы 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. Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания их действия.

Способность Группы погасить свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же периода времени.

Группа получила значительные средства от Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, Министерства финансов Республики Узбекистан, АО «Узбекистон Ипотечное Рефинансирование Узбекистана», ПАО «Витабанк», ODDO BHF AKTIENGESELLSCHAFT DE и Агентства по продвижению экспорта, при Министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан, включенные в состав прочих заемных средств. Любое значительное изъятие этих средств окажет неблагоприятное влияние на деятельность Группы. Руководство полагает, что этот уровень финансирования сохранится у Группы в обозримом будущем и что в случае изъятия средств Группа будет уведомлена заблаговременно, чтобы реализовать свои ликвидные активы и обеспечить погашение.

Анализ сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в суммы, подлежащие погашению менее чем через три месяца в таблицах выше.

Рыночный риск

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, поскольку привлекает заемные средства как по фиксированным, так и по плавающим ставкам. Управление риском осуществляется путем поддержания Группой соответствующего соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставкой.

Казначейство также управляет процентными и рыночными рисками путем согласования позиции Группы по процентным ставкам, что обеспечивает Группе положительную процентную маржу. Департамент казначейства проводит мониторинг текущих финансовых показателей Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность Группы.

Рыночный риск — неторговый*Процентный риск*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице показана чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к изменению плавающих процентных ставок на 100 базисных пунктов при неизменности всех прочих переменных.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, основанный на неторговых финансовых активах и финансовых обязательствах с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Чувствительность чистого процентного дохода 2023	Увеличение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) +100	Уменьшение, базисных пунктов (SOFR, Ключевая ставка ЦБУ) -100
Финансовые активы	6 552	(6 552)
Финансовые обязательства	(44)	44

Чувствительность чистого процентного дохода 2022	Увеличение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) +100	Уменьшение, базисных пунктов (LIBOR, Ключевая ставка ЦБУ) -100
Финансовые активы	17 437	(17 437)
Финансовые обязательства	(9 642)	9 642

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться из-за изменений курсов иностранных валют. Группа подвержена влиянию колебаний действующих обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и денежные потоки.

Департамент казначейства контролирует валютный риск, управляя открытой валютной позицией на основе оценки девальвации сумов и других макроэкономических показателей, что дает Группе возможность минимизировать убытки от значительных колебаний курсов валют по отношению к национальной валюте. Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Группы с целью ее соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

Подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2023 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 509 349	1 152 690	200 926	42 547	2 905 512
Средства в кредитных организациях	2 376 752	99 087	-	52 386	2 528 225
Кредиты клиентам	18 813 143	2 277 373	251 689	-	21 342 205
Инвестиционные ценные бумаги	4 397 919	-	-	-	4 397 919
Прочие финансовые активы	38 937	15 073	1 087	-	55 096
Итого финансовые активы	27 136 100	3 544 223	453 699	94 933	31 228 955
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2 167 172	91 963	384 843	1 837	2 645 815
Средства клиентов	4 935 238	896 708	8 100	7 023	5 847 069
Прочие заемные средства	9 884 288	3 450 060	207 193	-	13 541 541
Субординированные кредиты	790 562	-	-	-	790 562
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	7 383 658	-	-	-	7 383 658
Прочие финансовые обязательства	68 224	-	-	-	68 224
Итого финансовые обязательства	25 229 142	4 438 731	600 136	8 860	30 276 869
Открытая балансовая позиция	1 906 958	(894 508)	(146 437)	86 073	
	сум	доллар США	ЕВРО	Прочие	31 декабря 2022 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 089 459	1 576 739	277 878	27 823	2 971 899
Средства в кредитных организациях	1 761 334	976	4	-	1 762 314
Кредиты клиентам	14 275 587	2 972 873	299 220	-	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	4 124 661	-	-	-	4 124 661
Прочие финансовые активы	29 725	6 141	1 177	-	37 043
Итого финансовые активы	21 280 766	4 556 729	578 279	27 823	26 443 597
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 286 646	1 220 600	378 380	-	2 885 626
Средства клиентов	5 152 560	872 125	10 772	1 948	6 037 405
Прочие заемные средства	5 871 000	3 504 313	403 390	-	9 778 703
Субординированные кредиты	790 088	-	-	-	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	6 449 128	-	-	-	6 449 128
Прочие финансовые обязательства	23 944	445	-	-	24 389
Итого финансовые обязательства	19 573 366	5 597 483	792 542	1 948	25 965 339
Открытая балансовая позиция	1 707 400	(1 040 754)	(214 263)	25 875	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

22. Корпоративное управление и управление рисками (продолжение)

В приведенных ниже таблицах указаны валюты, в которых Группа имела значительные позиции по своим монетарным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния изменения курса валюты на 20% по отношению к суму при неизменности всех прочих переменных в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое уменьшение прибыли в консолидированном отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительное значение отражает чистое потенциальное увеличение.

Валюта	Изменение курса валюты, %	Влияет на убыток за год 2023	Влияет на убыток за год 2022
доллар США	+20,00%	(169 189)	(157 540)
ЕВРО	+20,00%	(25 245)	(34 282)
доллар США	-20,00%	169 189	150 540
ЕВРО	-20,00%	25 245	34 282

Операционный риск

Операционный риск — это риск убытков, возникающих в результате системного сбоя, человеческой ошибки, мошенничества или внешних событий. Когда средства контроля не работают, операционные риски могут нанести ущерб репутации, иметь юридические или нормативные последствия или привести к финансовым потерям. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но система контроля, а также мониторинг и реагирование на потенциальные риски могут быть эффективными инструментами для управления рисками. Средства контроля должны включать эффективное разделение обязанностей, процедуры доступа, авторизации и сверки, процессы обучения и оценки персонала, включая внутренний аудит.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

У Группы нет существенных активов или обязательств, требующих периодической оценки справедливой стоимости. Для единовременной оценки справедливой стоимости Группа может привлекать внешних оценщиков.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методов оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: другие методы, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, поддаются наблюдению прямо или косвенно; и

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие значительное влияние на учитываемую справедливую стоимость, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

(в миллионах узбекских сум)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, характеристик и рисков актива или обязательства, а также уровня иерархии справедливой стоимости, как описано выше.

На 31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевыми ценными бумагами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	17 559	17 559
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	2 528 225	-	2 528 225
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 380 360	-	4 380 360
Кредиты клиентам	-	-	21 342 202	21 342 202
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	2 645 815	-	2 645 815
Средства клиентов	-	-	5 847 069	5 847 069
Прочие заемные средства	-	-	13 541 541	13 541 541
Субординированные кредиты	-	-	790 562	790 562

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги - долевыми ценными бумагами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16 123	16 123
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	1 762 314	-	1 762 314
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 108 538	-	4 108 538
Кредиты клиентам	-	-	17 547 680	17 547 680
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	2 885 626	-	2 885 626
Средства клиентов	-	-	6 037 405	6 037 405
Прочие заемные средства	-	-	9 778 703	9 778 703
Субординированные кредиты	-	-	790 088	790 088

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже представлено сравнение по классам балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2023			2022		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	2 528 225	2 451 693	(76 532)	1 762 314	1 375 544	(386 770)
Кредиты клиентам	21 342 202	21 279 368	(62 834)	17 547 680	17 147 962	(399 718)
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	4 380 360	4 027 704	(352 656)	4 108 538	4 076 811	(31 727)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 645 815	2 305 026	340 789	2 885 626	2 651 774	233 852
Суммы, причитающиеся с клиентов	5 847 069	5 946 387	(99 318)	6 037 405	5 775 828	261 577
Прочие заемные средства	13 541 541	13 163 455	378 086	9 778 703	9 584 649	194 054
Субординированные кредиты	790 562	715 039	75 523	790 088	699 537	90 551
Всего непризнанные изменения справедливой стоимости			203 058			(38 181)

Методы оценки и допущения

Ниже описаны методологии и допущения, использованные для определения справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, и тех статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам без определенного срока.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных нот и облигаций основана на котировках цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств перед ЦБУ и кредитными организациями, а также других финансовых активов и обязательств, оцененная путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, доступных в настоящее время для долга на аналогичных условиях, кредитный риск и оставшиеся сроки погашения.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств на основе договорных сроков погашения. Договорные недисконтированные обязательства Группы по погашению представлены в Примечании 22.

	31 декабря 2023 года		
	До 1 года	Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 905 512	-	2 905 512
Средства в кредитных организациях	1 377 549	1 150 676	2 528 225
Кредиты клиентам	843 939	20 498 263	21 342 202
Инвестиционные ценные бумаги	3 452 385	945 534	4 397 919
Основные средства и нематериальные активы	-	1 050 200	1 050 200
Отложенные налоговый активы	-	1 126 254	1 126 254
Прочие активы	203 376	12 473	215 849
Активы, изъятые в результате взыскания	495 983	-	495 983
Всего активы	9 278 744	24 783 400	34 062 144
Средства кредитных организаций	2 263 954	381 861	2 645 815
Средства клиентов	3 483 831	2 363 238	5 847 069
Прочие заемные средства	1 146 362	12 395 179	13 541 541
Субординированные кредиты	3 977	786 585	790 562
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	273 243	7 110 415	7 383 658
Прочие обязательства	167 482	8 153	175 635
Всего обязательства	7 338 849	23 045 431	30 384 280
Чистый разрыв	1 939 895	1 737 969	3 677 864

(в миллионах узбекских сум)

24. Анализ сроков погашений активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2022
года

	До 1 года	Более 1 года, просроченные или без установленного срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 971 899	-	2 971 899
Средства в кредитных организациях	873 103	889 211	1 762 314
Кредиты клиентам	801 720	16 745 960	17 547 680
Инвестиционные ценные бумаги	3 531 125	593 536	4 124 661
Основные средства и нематериальные активы	-	1 072 129	1 072 129
Отложенные налоговый активы	-	1 196 348	1 196 348
Прочие активы	75 605	107 445	183 050
Всего активы	8 253 452	20 604 629	28 858 081
Средства кредитных организаций	1 833 565	1 052 061	2 885 626
Средства клиентов	4 926 217	1 111 188	6 037 405
Прочие заемные средства	1 794 113	7 984 590	9 778 703
Субординированные кредиты	-	790 088	790 088
Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению	236 580	6 212 548	6 449 128
Прочие обязательства	24 389	99 111	123 500
Всего обязательства	8 814 864	17 249 586	26 064 450
Чистый разрыв	(561 412)	3 355 043	2 793 631

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связи между связанными сторонами внимание обращается на существо отношений, а не только на их юридическую форму.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключать несвязанные стороны, и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же условиях и суммах, что и сделки между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Группа признает следующие категории связанных сторон:

- *Акционеры* – правительство Республики Узбекистан, действующее через ФРРУ, и Министерство финансов Республики Узбекистан, осуществляющее контроль над Группой.

- *Организации, связанные с государством* - Правительство Республики Узбекистан прямо и косвенно контролирует и имеет значительное влияние на значительное количество субъектов через свои государственные органы и другие организации.

Группа осуществляет банковские операции с этими организациями, включая, помимо прочего, кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовые операции, обмен иностранной валюты, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами. Эти операции составляют большую часть операций Группы.

- *Ключевой управленческий персонал (КУП)*, включая членов Наблюдательного совета и Правления.

Операции между Банком и его дочерними компаниями были исключены при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Подробная информация об операциях между Группой и связанными сторонами раскрыта ниже.

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Акционеры		Организации, связанные с государством		Акционеры		Организации, связанные с государством	
		КУП	Всего по статье			КУП	Всего по статье	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 905 512	-	-	-	1 124 779	2 971 899
Средства в кредитных организациях	-	-	2 528 225	-	-	-	1 701 673	1 762 314
Инвестиционные ценные бумаги	3 581 336	-	4 397 919	2 088 651	-	-	2 036 010	4 124 661
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	102	26 201 643	-	-	22	1 058 028	23 031 717
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	-	-	(4 859 441)	-	-	-	(347 620)	(5 484 037)
Средства кредитных организаций	-	-	2 645 815	-	-	-	1 847 378	2 885 626
Средства клиентов	888 465	717	5 847 069	2 103 082	466	-	58 638	6 037 405
Прочие заемные средства	12 106 543	-	13 541 541	7 508 891	-	-	1 166 785	9 778 703
Субординированные кредиты	790 562	-	790 562	790 088	-	-	-	790 088
Полученные гарантии	-	-	5 892 447	-	-	-	3 318 735	4 629 314
Аккредитивы	-	-	8 211	-	-	-	-	13 125

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2023				2022			
	Организации, связанные с государством		Организации, связанные с государством		Организации, связанные с государством		Организации, связанные с государством	
	Акционеры	КУП	Всего по статье	Акционеры	КУП	Всего по статье	КУП	Всего по статье
Процентные доходы по кредитам	-	131 955	20	3 644 772	-	72 519	2	3 036 413
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	717 895	-	-	717 895	582 374	-	-	582 374
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	-	343 792	-	434 337	-	330 001	-	363 488
Создание резерва по кредитам клиентам	-	77 911	-	(598 957)	-	(86 681)	-	(1 700 568)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(797 253)	3 909	-	(906 900)	(306 528)	(90 205)	-	(663 416)
Процентные расходы по средствам клиентов	(252 037)	(20 111)	(33)	(514 242)	(229 358)	(135 795)	-	(484 999)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	(83 482)	-	(166 380)	-	(51 931)	-	(74 179)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(71 731)	-	-	(71 731)	(64 088)	-	-	(64 088)
Комиссионные доходы	267 391	-	-	677 630	330 435	-	-	823 163
Комиссионные расходы	-	(19 617)	-	(192 460)	-	(12 387)	-	(177 310)
Операционные расходы	-	(238 823)	-	(1 745 195)	-	(176 637)	-	(1 518 728)
Заработная плата и бонусы*	-	-	(9 068)	(976 361)	-	-	(9 200)	(847 781)
Расходы на социальное обеспечение	-	-	(1 088)	(113 219)	-	-	(1 104)	(93 937)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

26. Сегментная Отчетность

Деятельность группы представляет собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет банковские услуги в основном в Республике Узбекистан. Группа идентифицирует сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе вида деятельности Группы регулярно пересматривается главным лицом, принимающим операционные решения, для анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между бизнес-единицами Группы.

Главным лицом, принимающим операционные решения, был определен Председатель Правления Группы.

Председатель Правления Группы рассматривает внутреннюю отчетность группы с целью оценки эффективности и распределения ресурсов. На основании этих внутренних отчетов руководство определило единый операционный сегмент-банковские услуги.

В основном вся операционная деятельность и активы Группы находятся на территории Республики Узбекистан.

27. Дочерние компании

(i) Дочерние компании

В состав Группы входят следующие дочерние компании:

	Основное место деятельности и страна регистрации	Дата регистрации	Характер деятельности	Владение/голосование, % 31 декабря 2023 года	Владение/голосование, % 31 декабря 2022 года
ООО «Халк Сугурта»	Узбекистан	2012 г.	Страхование	100%	100%
ООО «Халк Лизинг»	Узбекистан	2023 г.	Лизинг	100%	-

ООО «Халк Лизинг» было образовано согласно законодательству Республики Узбекистан 25 октября 2023 года. Компания зарегистрирована по адресу: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Катортол, 46. Основной деятельностью компании является лизинговая деятельность. Уставный капитал компании составляет 10 000 млн сум.

(в миллионах узбекских сум)

27. Дочерние компании (продолжение)

(ii) Выбытие дочерней компании

14 апреля 2022 года, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 8 апреля 2022 года, Группа передала 100% акций ООО «УЗПАЙНЕТ СП» Агентству по управлению государственными активами. (Примечание № 16).

Выбытие дочерней компании оказывает следующее влияние на активы и обязательства Группы в результате деконсолидации.

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные средства и их эквиваленты	83 075
Основные средства и нематериальные активы	26 282
Прочие активы	140 023
Всего активов	249 380
Средства финансовых организаций и клиентов	120 041
Всего обязательств	120 041
Чистые активы	129 339
Номинальная стоимость инвестиции, признанная как прочий компонент капитала непосредственно в капитале	82 240
Признано как уменьшение нераспределенной прибыли непосредственно в капитале	47 099

Чистый отток денежных средств и их эквивалентов в связи с деконсолидацией составляет 83 075 млн сум.

(в миллионах узбекских сум)

28. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Прочие заемные средства	Субординирован ные займы	Всего обязательства от финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	49 427	8 520 248	249 925	8 857 042
Поступления от привлечения	-	3 754 907	540 000	4 294 907
Погашения	(49 200)	(2 665 453)	-	(2 714 653)
Влияние курса иностранных валют	-	122 262	-	122 262
Прочее	(227)	46 739	163	46 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	9 778 703	790 088	10 568 791
Поступления от привлечения	-	6 551 246	-	6 551 246
Погашения	-	(3 198 311)	(1 892)	(3 200 203)
Влияние курса иностранных валют	-	366 766	-	366 766
Прочее	-	43 136	2 366	45 502
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	13 541 541	790 562	14 332 103

По строке «Прочее» отражен эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заемным средствам и субординированным кредитам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. Управление капиталом

Группа управляет регуляторным капиталом как капиталом Банка. Цели Группы при управлении капиталом заключаются в соблюдении требований к капиталу, установленных ЦБУ, для защиты способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем, для обеспечения стабильного роста, соответствующего стратегическим целям Группы.

Соблюдение нормативов достаточности капитала, установленных ЦБУ, контролируется ежемесячно, отчеты с изложением их расчета рассматриваются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБУ, банки должны поддерживать следующие коэффициенты:

- Отношение регуляторного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент регуляторного капитала») выше установленного минимального уровня в 13% (31 декабря 2022 года: 13%). Фактическое значение на 31 декабря 2023 года: 17,92% (31 декабря 2022 года: 18,84%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к активам, взвешенным с учетом риска («Коэффициент достаточности капитала») выше установленного минимального уровня в 10% (31 декабря 2022 года: 10%). Фактическое значение на 31 декабря 2023 года: 15,65% (31 декабря 2022 года: 16,86%).
- Отношение капитала первого уровня Группы к общей сумме активов за вычетом нематериальных активов («коэффициент леввериджа») выше установленного минимального уровня 6,0% (31 декабря 2022 года: 6,0%). Фактическое значение на 31 декабря 2023 года: 14,12% (31 декабря 2022 года: 15,76%).

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Уровень 1	5 550 313	5 231 172
Уровень 2	806 377	616 212
Общий регуляторный капитал	6 356 690	5 847 384

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

29. Управление капиталом (продолжение)

Регуляторный капитал состоит из капитала 1-ого уровня, который состоит из акционерного капитала и нераспределенной прибыли, за исключением прибыли за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета и за вычетом нематериальных активов. Другим компонентом регуляторного капитала является капитал 2-го уровня, который включает прибыль за текущий год в соответствии с местными принципами бухгалтерского учета, несамортизированную часть субординированного кредита и общий резерв под обесценение.

30. Существенная информация об учетной политике

(a) Финансовые инструменты

(i) Первоначальное признание финансовых инструментов

Все стандартные покупки и продажи финансовых активов и обязательств признаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство приобрести актив или обязательство.

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как:

- оцениваемый по амортизированной стоимости
- оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)

В общих обстоятельствах классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели управления инструментами и от того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основного долга и процентов на непогашенную основную сумму (критерий SPPI).

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных организациях;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- прочие финансовые активы.

Группа оценивает следующие категории финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- долевые инвестиционные ценные бумаги.

Группа не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, за исключением договоров финансовой гарантии, обязательств по предоставлению кредитов и обязательств по накопительному пенсионному обеспечению, по амортизированной стоимости.

Сделки РЕПО

Соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования.

(в миллионах узбекских сум)

30. Существенная информация об учетной политике (продолжение)**(b) Обесценение финансовых инструментов**

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам:

- долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или FVOCI;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков описана в Примечании 22 в разделе «Кредитный риск».

(c) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признанным в составе прочего совокупного дохода, или операциям с акционерами, признанным непосредственно в капитале, и которые, соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Деятельность Группы в Республике Узбекистан также облагается рядом других налогов. Такие налоги (кроме НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка в составе административных расходов.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, корреспондентских счетов в ЦБУ, за исключением обязательных резервов, и средств в кредитных учреждениях, срок погашения которых составляет менее девяноста дней с даты размещения, и которые свободны от договорных обременений.

(e) Имущество и оборудование

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и любого накопленного обесценения.

Группа капитализирует затраты по займам, разрешенные для капитализации, как часть стоимости квалифицируемых активов. При определении суммы затрат по займам, разрешенным к капитализации, Группа применяет ставку капитализации к расходам на квалифицируемый актив. Ставка капитализации представляет собой средневзвешенное значение затрат по займам, применимых к займам общего назначения Группы, непогашенным в течение периода.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- | | |
|-------------------------|-------------|
| - Здания и помещения | 20-10 лет |
| - Мебель и оборудование | 2,5-6,5 лет |
| - Прочие | 6,5 лет |

(f) Обязательства по накопительному пенсионному обеспечению

В соответствии с условиями работы накопительного пенсионного плана, вытекающими из законодательства, Группа не подвергается значительному страховому риску от управления средствами накопительного пенсионного обеспечения, и Группа не гарантирует участникам какие-либо дополнительные выгоды от плана, кроме тех, которые предполагаются законодательством.

(в миллионах узбекских сум)

30. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(g) Сделки с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы и выплаты, кроме взносов в акционерный капитал или выплаты дивидендов. Такие операции учитываются в составе капитала и презентуются в консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от других операций. Выплаты в натуральной форме учитываются по балансовой стоимости переданных активов, взносы в натуральной форме – по справедливой стоимости внесенных активов.

(h) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Финансовые обязательства, признанные в отношении договоров финансовой гарантии, и обязательства по предоставлению кредитов включаются в состав прочих обязательств.

31. События, произошедшие после отчетной даты

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан №ПП-149 от 02 апреля 2024 года «О дополнительных мерах по совершенствованию финансирования бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства» в целях системного продолжения мер по обеспечению занятости и финансовой поддержке деятельности населения, направленной на получение дохода, Министерство экономики и финансов направит средства, выделенные для финансирования целевых программ из республиканского бюджета Республики Узбекистан в размере 2 027 миллиардов сумов, а также Фонд реконструкции и развития — 1 837 миллиардов сумов на увеличение уставного капитала Банка..