



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МАДАД ИНВЕСТ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года и
Заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Принципы представления отчетности	11
4 Важные оценки и профессиональное суждение	12
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	14
6 Основные принципы учетной политики	15
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	35
9 Средства в других банках	35
10 Кредиты клиентам	36
11 Основные средства и нематериальные активы	42
12 Прочие активы	43
13 Средства других банков	44
14 Средства клиентов	45
15 Прочие заемные средства	45
16 Прочие обязательства	46
17 Акционерный капитал и добавленный капитал	47
18 Процентные доходы и расходы	48
19 Комиссионные доходы и расходы	48
20 Административные и прочие операционные расходы	49
21 Налог на прибыль	49
22 Прибыль на акцию	51
23 Условные финансовые обязательства	52
24 Операции со связанными сторонами	53
25 Справедливая стоимость	54
26 Управление капиталом	57
27 Управление рисками	58
28 Информация по сегментам	67

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету
АКБ «Мадад Инвест Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Мадад Инвест Банк» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, а также по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 27 к финансовой отчетности.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю; оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на портфельной основе.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

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

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему



Grant Thornton

An instinct for growth™

раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Руководства и лицам, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Жамшид Каримов
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №19 от 28 декабря 2021 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

22 мая 2023 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	80 980 767	59 109 125
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	517 630	222 558
Средства в других банках	9	-	8 384 959
Кредиты и авансы клиентам	10	154 591 714	144 436 167
Отложенный налоговый актив		1 517 162	1 520 265
Основные средства и нематериальные активы	11	6 453 216	5 474 530
Прочие активы	12	554 027	299 851
Итого активов		244 614 516	219 447 455
Обязательства			
Средства других банков	13	90 187	9 281 620
Средства клиентов	14	63 625 817	59 418 521
Прочие заемные средства		-	2 672 311
Прочие обязательства	16	5 439 013	6 034 838
Итого обязательств		69 155 017	77 407 290
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	100 000 000	100 000 000
Добавленный капитал		4 396 522	4 396 522
Нераспределенная прибыль и фонды		71 062 977	37 643 643
Итого собственный капитал		175 459 499	142 040 165
Итого обязательства и собственный капитал		244 614 516	219 447 455

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширралиев О.Ю.
 Председатель Правления Банка



22 мая 2023 года


 м.п. Муйдинов Н.Ш.
 Главный бухгалтер Банка

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	46 857 397	41 436 973
Прочие процентные доходы	18	-	256 394
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(2 522 551)	(3 031 150)
Чистые процентные доходы		44 334 846	38 662 217
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,10	4 179 051	(21 972 346)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		48 513 897	16 689 871
Комиссионные доходы	19	5 373 686	4 035 224
Комиссионные расходы	19	(1 191 269)	(1 131 005)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		1 805 115	813 523
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		1 086 880	(942 672)
Создание резерва по прочим активам		(448 658)	(271 126)
Прочие операционные доходы		39 399	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(11 933 107)	(10 684 368)
Прибыль до налогообложения		43 245 943	8 509 447
Расходы по налогу на прибыль	21	(9 826 609)	(2 095 231)
Чистая прибыль за год		33 419 334	6 414 216
Прочий совокупный доход:		-	-
Итого совокупный доход за год		33 419 334	6 414 216

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширалиев О.Ю.
 Председатель Правления Банка




 м.п. Муйдинов Н.ИИ.
 Главный бухгалтер Банка

22 мая 2023 года

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	100 000 000	4 396 522	31 229 427	135 625 949
Чистый прибыль за год	-	-	6 414 216	6 414 216
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	6 414 216	6 414 216
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000 000	4 396 522	37 643 643	142 040 165
Чистый прибыль за год	-	-	33 419 334	33 419 334
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	33 419 334	33 419 334
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000 000	4 396 522	71 062 977	175 459 499

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Аширраев О.Ю.
Председатель Правления Банка




м.п. Муйдинов Н.Ш.
Главный бухгалтер Банка

22 мая 2023 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	41 272 770	42 951 258
Проценты уплаченные	(2 407 357)	(2 975 805)
Комиссии полученные	5 923 685	3 433 266
Комиссии уплаченные	(1 191 269)	(1 131 005)
Чистый доход/(убыток), полученные по операциям в иностранной валюте	1 790 445	844 355
Прочие полученные операционные доходы	39 399	-
Расходы на персонал	(6 882 135)	(6 126 144)
Административные и прочие операционные расходы	(3 831 118)	(3 099 470)
Уплаченный налог на прибыль	(9 823 506)	(1 002 440)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 890 914	32 894 015
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(295 072)	75 867
Средства в других банках	8 384 959	(770 000)
Кредиты и авансы клиентам	(3 060 452)	(33 576 368)
Прочие активы	832 704	(510 895)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(9 191 433)	551 932
Средства клиентов	4 207 296	10 604 041
Прочие обязательства	(1 044 483)	1 992 663
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	24 724 433	11 261 255
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 401 831)	(580 320)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 401 831)	(580 320)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	(3 239 835)	(4 344 637)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(3 239 835)	(4 344 637)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 774 205	512 958
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14 670	(30 832)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	21 871 642	6 818 424
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	59 109 125	52 290 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	80 980 767	59 109 125

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Аширалиев О.И.
 Председатель Правления Банка
 22 мая 2023 года


 м.п. Муйдинов Н.ИИ.
 Главный бухгалтер Банка

Примечания на страницах с 9 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк был создан в 2016 году. В феврале 2018 года Банк прошел перерегистрацию и был переименован в Акционерно-коммерческий банк.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №82 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУ»).

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан №360-П «О гарантии защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита в случае отзыва у банка лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 4 мини-банков, из них 2 центр банковских услуг на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2021 года: 4 мини-банков, из них 2 центр банковских услуг).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 150118, Республика Узбекистан, Ферганская область, город Фергана, улица Мустакиллик, дом 312.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2022 года составила 75 человек (31 декабря 2021 года: 73 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Акционеры	Доля (%)	Доля (%)
<i>Юридические лица:</i>		
ООО "Yangi Avlod Qurilish Invest"	18,50	18,50
ООО "Fergana-vibropress-tensil"	15,43	15,43
Royal Thai Group Co.Ltd	15,05	15,05
ООО "Story Montaj Invest"	15,00	15,00
СП ООО "Maxsus plast polimer"	11,05	11,05
ООО "Log'on Agrosanoat Lyuks"	11,00	11,00
ООО "Jiydam Ta'mirchi"	5,62	5,62
ООО "Royal Dizayn Loyiha"	0,55	0,55
Итого акционеры юридические лица	92,20	92,20
<i>Физические лица:</i>		
Шокиржонов Далер Муминжон угли	1,45	1,45
Шокиржонов Равшанжон Муминжон угли	1,45	1,45
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	4,90	4,90
Итого акционеры физические лица	7,80	7,80
Итого акционеров	100,0	100,0

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базу, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, принимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической системы.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса КОВИД-19. Большинство стран были установлены значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Республика Узбекистан власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние КОВИД-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры, среди всего прочего, серьезно ограничили экономическую активность в Республике Узбекистан, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на бизнесы, участников рынка, клиентов Банка, также как на местную и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Республики Узбекистан из-за пандемии КОВИД-19, были сняты, Банк наблюдает восстановление деловой активности в Республике Узбекистан. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии КОВИД-19 и возможное воздействие на Банк остаются высокими. Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк предложил реструктурировать имеющиеся кредиты и выдала новые по государственным программам поддержки, а также по различным программам реструктуризации для клиентов, не подпадающим под программы государственной поддержки, расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Согласно решению ЦБ РУ с 22 июля 2022 года ставка рефинансирования с 16 процентов уменьшился до 15 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2022 года уровень инфляция был 12,3 процентов (в 2021 г.: 10,0 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2022 года составил 5,7 процентов по отношению к 2021 году, в то время как по итогам 2021 года рост ВВП составил 7,4 процентов.

3 Принципы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3.2 Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

3.3 Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУ:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	11 225,46	11 961,85
31 декабря 2021 года	10 837,66	12 224,88

4 Важные оценки и профессиональное суждение

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональное суждение и оценку. Профессиональное суждение, которое оказывает наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

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

Классификация финансовых активов.

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечание 5.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни –обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны /восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 5 и 27.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 27.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 25.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов. Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств) При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов». При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в финансовую отчетность материнской организации, исходя из

даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости) Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Основные принципы учетной политики

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

Введен в действие документ МСФО **«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12»**. Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль";
- к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности".

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО **«Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»**. Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности";
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
- МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам";
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

6.2 Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банка использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отложить признание разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью. После первоначального признания данная разница подлежит амортизации в составе прибыли или убытка в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели,

признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования

В случае если потоки денежных средств по финансовому инструменту ожидаются более чем за один период (процентные доходы или расходы начисляются более одного раза на определенные даты в течение всего срока финансового инструмента, и/или погашение суммы основного долга осуществляется частями), расчет будущих денежных потоков, коэффициента дисконтирования и дисконтированных сумм данных потоков осуществляется за каждый такой период. Текущая приведенная стоимость финансового инструмента на дату его возникновения в этом случае представляет собой сумму дисконтированных будущих потоков по инструменту за каждый период.

Эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. К приобретаемым или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Указанная ставка применяется к амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов с момента первоначального признания.

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигации);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из фактической ставки по договору.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, расчет амортизированной стоимости которых осуществляется путем дисконтирования потоков по эффективной процентной ставке, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по эффективной процентной ставке.

6.5 Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
 - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
 - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО 9 **финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов.

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования устанавливаемой ЦБ РУ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами;
- **существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки** по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения. Решение о существенности принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах www.cbu.uz (официальный сайт ЦБ РУ) или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

В частности, при определении рыночной ставки по договорам потребительского кредитования Банк использует информацию, публикуемую ЦБ РУ о полной стоимости потребительского кредита, определяя диапазон рыночных ставок как: верхняя граница диапазона – ставка стоимости потребительского кредита и нижняя граница диапазона - ставка рефинансирования ЦБ РУ за соответствующий период.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Под передачей финансового актива подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на $\frac{1}{2}$ ставка рефинансирования ЦБ РУ и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра или модификации по соглашению сторон условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по убыткам, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой

стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Расчеты по банковским картам.

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных

прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату, соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

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

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

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между

финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (при наличии таковых).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 2,5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные

расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Прекращенная деятельность.

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

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банком денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Банком на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательства по предоставлению кредитов.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на

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

Финансовые гарантии.

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученный Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

Прочие процентные доходы и расходы.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно

иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу ЦБ РУ, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Банка, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Банка, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Банка, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 980 767	59 109 125
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	80 980 767	59 109 125

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства	7 609 579	4 195 638
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	61 608 281	36 571 319
Остатки средств на текущих счетах в других банках	11 846 863	18 440 794
Резерв под кредитные убытки	(83 956)	(98 626)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	80 980 767	59 109 125

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не имеется остатки денежных средств превышающий 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеются остатки по одному банку, в котором остатки превышают 10% капитала Банка. Сумма этого Банка составляет 18 419 246 тысяч УЗС.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 27. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Низкий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	61 608 281	61 608 281
Остатки средств на текущих счетах в других банках	11 846 863	11 846 863
Резерв под кредитные убытки	(83 956)	(83 956)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	73 371 188	73 371 188

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Низкий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	36 571 319	36 571 319
Остатки средств на текущих счетах в других банках	18 440 794	18 440 794
Резерв под кредитные убытки	(98 626)	(98 626)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	54 913 487	54 913 487

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущим счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	67 794	67 794
Создание резерва под кредитные убытки	30 832	30 832
Остаток на 31 декабря 2021 года	98 626	98 626
Восстановление резерва кредитных убытков	(14 670)	(14 670)
Остаток на 31 декабря 2022 года	83 956	83 956

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2022 и 2021 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 517 630 тысяч УЗС и 222 558 тысяч УЗС, соответственно.

Обязательные резервы в ЦБ РУ включают беспроцентные резервы под обесценение активов и депозиты клиентов. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУ на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

9 Средства в других банках

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 384 959
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средства в других банках	-	8 384 959

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	8 420 000
Резерв под кредитные убытки	-	(35 041)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	8 384 959

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2021 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	8 420 000	8 420 000
Резерв под кредитные убытки	(35 041)	(35 041)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 384 959	8 384 959

Значения кредитных рейтингов в таблице выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 28.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	21 657	21 657
Создание резерва под кредитные убытки	13 384	13 384
Остаток на 31 декабря 2021 года	35 041	35 041
Восстановление резерва кредитных убытков	(35 041)	(35 041)
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

10 Кредиты клиентам

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	154 488 128	141 882 871
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 586	2 553 296
Итого кредиты и авансы клиентам	154 591 714	144 436 167

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	77 241 883	(16 980 506)	60 261 377
Торговля	34 628 490	(3 010 570)	31 617 920
Физические лица	30 471 271	(4 532 341)	25 938 930
Строительство	17 924 518	(2 103 544)	15 820 974
Услуги	14 780 642	(1 444 847)	13 335 795
Сельское хозяйство и пищевое производство	7 025 364	(1 043 470)	5 981 894
Транспорт и коммуникации	1 611 872	(80 634)	1 531 238
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	183 684 040	(29 195 912)	154 488 128

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	110 608 510	(26 846 894)	83 761 616
Торговля	25 350 834	(910 544)	24 440 290
Строительство	16 948 934	(285 720)	16 663 214
Физические лица	10 304 031	(881 308)	9 422 723
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	5 264 114	(267 905)	4 996 209
Транспорт и коммуникации	2 570 391	(290 592)	2 279 799
Услуги	702 616	(383 596)	319 020
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	171 749 430	(29 866 559)	141 882 871

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеются остатки по одному клиенту (2021 г.: один клиент), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 23 031 663 тысяч УЗС (31 декабря 2021 г.: 32 863 995 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 27. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	19 760 446	20 733 724	19 159 268	59 653 438
Низкий кредитный риск	50 802 185	35 564 989	3 850 210	90 217 384
Средний кредитный риск	3 984 630	671 914	25 051	4 681 595
Высокий кредитный риск	1 158 723	4 127 243	23 845 657	29 131 623
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	75 705 984	61 097 870	46 880 186	183 684 040
Резерв под кредитные убытки	(5 259 244)	(6 006 201)	(17 930 467)	(29 195 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	70 446 740	55 091 669	28 949 719	154 488 128

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	13 200 293	18 750 299	18 592 053	50 542 645
Низкий кредитный риск	36 591 897	34 450 550	3 788 603	74 831 050
Средний кредитный риск	1 143 767	408 758	-	1 552 525
Высокий кредитный риск	-	2 952 610	23 333 939	26 286 549
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	50 935 957	56 562 217	45 714 595	153 212 769
Резерв под кредитные убытки	(2 363 090)	(5 029 931)	(17 270 550)	(24 663 571)
Итого кредиты юридическим лицам	48 572 867	51 532 286	28 444 045	128 549 198

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	6 560 153	1 983 425	567 215	9 110 793
Низкий кредитный риск	14 210 288	1 114 439	61 607	15 386 334
Средний кредитный риск	2 840 863	263 156	25 051	3 129 070
Высокий кредитный риск	1 158 723	1 174 633	511 718	2 845 074
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	24 770 027	4 535 653	1 165 591	30 471 271
Резерв под кредитные убытки	(2 896 154)	(976 270)	(659 917)	(4 532 341)
Итого кредиты физическим лицам	21 873 873	3 559 383	505 674	25 938 930

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	15 415 181	20 598 058	7 755 933	43 769 172
Низкий кредитный риск	38 001 218	20 839 630	2 448 069	61 288 917
Средний кредитный риск	40 676 977	309 967	11 108 726	52 095 670
Высокий кредитный риск	12 678 781	503 085	624 191	13 806 057
Дефолтные активы	-	-	789 614	789 614
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	106 772 157	42 250 740	22 726 533	171 749 430
Резерв под кредитные убытки	(14 155 259)	(8 431 509)	(7 279 791)	(29 866 559)
Итого кредиты и авансы клиентам	92 616 898	33 819 231	15 446 742	141 882 871

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	13 134 478	18 952 289	7 505 113	39 591 880
Низкий кредитный риск	35 997 239	20 009 925	2 062 464	58 069 628
Средний кредитный риск	40 081 493	57 027	10 393 983	50 532 503
Высокий кредитный риск	12 360 975	181 382	-	12 542 357
Дефолтные активы	-	-	709 031	709 031
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	101 574 185	39 200 623	20 670 591	161 445 399
Резерв под кредитные убытки	(14 037 879)	(8 317 772)	(6 629 600)	(28 985 251)
Итого кредиты юридическим лицам	87 536 306	30 882 851	14 040 991	132 460 148

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	2 280 703	1 645 769	250 820	4 177 292
Низкий кредитный риск	2 003 979	829 705	385 605	3 219 289
Средний кредитный риск	595 484	252 940	714 743	1 563 167
Высокий кредитный риск	317 806	321 703	624 191	1 263 700
Дефолтные активы	-	-	80 583	80 583
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	5 197 972	3 050 117	2 055 942	10 304 031
Резерв под кредитные убытки	(117 380)	(113 737)	(650 191)	(881 308)
Итого кредиты физическим лицам	5 080 592	2 936 380	1 405 751	9 422 723

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2022 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	14 155 259	8 431 509	7 279 791	29 866 559
Перевод в Стадию 1	167 688	(167 688)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 072 579)	2 133 464	(60 885)	-
Перевод в Стадию 3	(491 501)	(7 410 614)	7 902 115	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(6 499 623)	3 019 530	2 809 446	(670 647)
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	<i>4 978 477</i>	<i>3 295 507</i>	<i>2 058 660</i>	<i>10 332 644</i>
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 259 244	6 006 201	17 930 467	29 195 912

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	14 037 879	8 317 772	6 629 600	28 985 251
Перевод в Стадию 1	153 010	(153 010)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 058 247)	2 058 247	-	-
Перевод в Стадию 3	(483 479)	(7 404 133)	7 887 612	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(9 286 073)	2 211 055	2 753 338	(4 321 680)
- в том числе новых выданных кредитов	2 124 005	2 572 802	1 848 545	6 545 352
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 363 090	5 029 931	17 270 550	24 663 571

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	117 380	113 737	650 191	881 308
Перевод в Стадию 1	14 678	(14 678)	-	-
Перевод в Стадию 2	(14 332)	75 217	(60 885)	-
Перевод в Стадию 3	(8 022)	(6 481)	14 503	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 786 450	808 475	56 108	3 651 033
- в том числе новых выданных кредитов	2 854 472	722 705	210 115	3 787 292
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 896 154	976 270	659 917	4 532 341

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2021 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	1 594 876	9 075 525	10 738 428	21 408 829
Перевод в Стадию 1	3 483 546	(886 873)	(2 596 673)	-
Перевод в Стадию 2	(24 009)	54 801	(30 792)	-
Перевод в Стадию 3	(182 686)	(680 466)	863 152	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	9 283 532	868 522	(1 694 324)	8 457 730
- в том числе новых выданных кредитов	13 477 054	8 054 918	6 520 691	28 052 663
Остаток на 31 декабря 2021 года	14 155 259	8 431 509	7 279 791	29 866 559

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	1 463 287	8 836 092	10 229 049	20 528 428
Перевод в Стадию 1	3 439 346	(853 532)	(2 585 814)	-
Перевод в Стадию 2	(10 108)	10 108	-	-
Перевод в Стадию 3	(180 338)	(630 521)	810 859	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	9 325 692	955 625	(1 824 494)	8 456 823
- в том числе новых выданных кредитов	13 370 969	7 981 974	6 145 870	27 498 813
Остаток на 31 декабря 2021 года	14 037 879	8 317 772	6 629 600	28 985 251

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	131 589	239 433	509 379	880 401
Перевод в Стадию 1	44 200	(33 341)	(10 859)	-
Перевод в Стадию 2	(13 901)	44 693	(30 792)	-
Перевод в Стадию 3	(2 348)	(49 945)	52 293	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(42 160)	(87 103)	130 170	907
- в том числе новых выданных кредитов	106 085	72 944	374 821	553 850
Остаток на 31 декабря 2021 года	117 380	113 737	650 191	881 308

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	82 608 897	26 039 295	108 648 192
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 580 320	2 152 085	21 732 405
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	10 053 247	1 248 539	11 301 786
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	12 474 492	187 934	12 662 426
- с задержкой платежа на более 180 дней	28 495 813	843 418	29 339 231
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	153 212 769	30 471 271	183 684 040
Резерв под кредитные убытки	(24 663 571)	(4 532 341)	(29 195 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	128 549 198	25 938 930	154 488 128

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	134 414 344	6 326 857	140 741 201
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 148 229	1 597 446	7 745 675
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	1 334 017	484 722	1 818 739
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	16 249 281	1 667 180	17 916 461
- с задержкой платежа на более 180 дней	3 299 528	227 826	3 527 354
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	161 445 399	10 304 031	171 749 430
Резерв под кредитные убытки	(28 985 251)	(881 308)	(29 866 559)
Итого кредиты и авансы клиентам	132 460 148	9 422 723	141 882 871

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты физическим лицам	103 586	1 795 006
Торговля	-	590 183
Промышленность	-	157 833
Строительство	-	10 274
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	103 586	2 553 296

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	-	24 971	24 971
Низкий кредитный риск	-	11 606	11 606
Средний кредитный риск	-	2 523	2 523
Высокий кредитный риск	-	64 486	64 486
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	103 586	103 586

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	758 290	543 413	1 301 703
Низкий кредитный риск	-	435 630	435 630
Средний кредитный риск	-	367 173	367 173
Высокий кредитный риск	-	386 968	386 968
Дефолтные активы	-	61 822	61 822
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	758 290	1 795 006	2 553 296

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	-	434	434
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	41 662	41 662
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	33 489	33 489
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	-	28 001	28 001
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	103 586	103 586

Информация по кредитному качеству по кредитам и состоянию на 31 декабря 2021 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	600 457	861 621	1 462 078
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	157 833	440 056	597 889
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	335 878	335 878
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	-	157 451	157 451
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	758 290	1 795 006	2 553 296

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за 2022 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	2 900 208	2 270 749	5 170 957	303 573	5 474 530
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 136 366	3 038 240	8 174 606	685 093	8 859 699
Поступления	1 085 331	799 128	1 884 459	316 500	2 200 959
Выбытие и списание	(279 915)	(370 969)	(650 884)	-	(650 884)
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 941 782	3 466 399	9 408 181	1 001 593	10 409 774
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 236 158	767 491	3 003 649	381 520	3 385 169
Амортизационные отчисления	931 500	173 342	1 104 842	117 431	1 222 273
Выбытие и списание	(279 915)	(370 969)	(650 884)	-	(650 884)
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 887 743	569 864	3 457 607	498 951	3 956 558
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	3 054 039	2 896 535	5 950 574	502 642	6 453 216

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за 2021 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	3 130 400	1 503 619	4 634 019	495 701	5 129 720
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 1 января 2021 года	4 576 981	1 817 415	6 394 396	685 093	7 079 489
Поступления	580 320	1 220 825	1 801 145	-	1 801 145
Выбытие и списание	(20 935)	-	(20 935)	-	(20 935)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 136 366	3 038 240	8 174 606	685 093	8 859 699
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2021 года	1 446 581	313 796	1 760 377	189 392	1 949 769
Амортизационные отчисления	810 512	453 695	1 264 207	192 128	1 456 335
Выбытие и списание	(20 935)	-	(20 935)	-	(20 935)
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 236 158	767 491	3 003 649	381 520	3 385 169
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	2 900 208	2 270 749	5 170 957	303 573	5 474 530

12 Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Незавершенные расчеты по банковским картам	478 027	174 816
Комиссионные доходы к получению	29 473	37 123
За вычетом резерва под кредитные убытки	(36 942)	(21 004)
Итого прочих финансовых активов	470 558	190 935
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	78 059	16 847
Предоплата за оборудование и товары	5 410	92 069
Итого прочих нефинансовых активов	83 469	108 916
Итого прочих активов	554 027	299 851

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2021 года	9 883	2 921	11 258	24 062
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(845)	(2 081)	(132)	(3 058)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2021 года	9 038	840	11 126	21 004
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	14 890	1 241	(193)	15 938
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2022 года	23 928	2 081	10 933	36 942

13 Средства других банков

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 187	9 281 620
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств банков	90 187	9 281 620

Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты банков	-	9 281 620
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	90 187	-
Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	90 187	9 281 620

14 Средства клиентов

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	870 656	653
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	39 245 437	40 832 356
Срочные депозиты	8 655 916	10 414 427
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	8 134 519	8 170 309
Срочные депозиты	6 719 289	776
Итого средства клиентов	63 625 817	59 418 521

На 31 декабря 2022 у Банка имеется один клиент (2021 г.: нет клиента), в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка, составляет 21 809 589 тысяч УЗС.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

15 Прочие заемные средства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 095 808
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 576 503
Итого прочие заемные средства	-	2 672 311

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Заимствования от других банков	-	1 095 808
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 095 808

Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Заимствования от других банков	-	1 576 503
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 576 503

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	3 211 048	2 715 811
Кредиторская задолженность	225 986	225 914
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	585 224	464 508
Итого прочие финансовые обязательства	4 022 258	3 406 233
Прочие нефинансовые обязательства		
Депозиты по подписке на акции	1 086 580	1 086 580
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	275 243	1 420 791
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 351	118 794
Налог на прибыль к уплате	53 581	2 440
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 416 755	2 628 605
Итого прочие обязательства	5 439 013	6 034 838

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочих условных обязательств представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2021 года	183 796	294 323	478 119
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(56 943)	999 615	942 672
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2021 года	126 853	1 293 938	1 420 791
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(126 853)	(1 018 695)	(1 145 548)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2022 года	-	275 243	275 243

17 Акционерный капитал и добавленный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций, штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2021 года	20 000 000	100 000 000	100 000 000
Эмиссия новых акций	-	-	0
На 31 декабря 2021 года	20 000 000	100 000 000	100 000 000
Эмиссия новых акций	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	20 000 000	100 000 000	100 000 000

На 31 декабря 2022 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20 000 тысяч акций (31 декабря 2021 г.: 20 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 5 000 УЗС за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции не имеется.

Добавленный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	Добавленный капитал
На 1 января 2021 года	4 396 522
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2021 года	4 396 522
Эмиссия новых акций	-
На 31 декабря 2022 года	4 396 522

Сумма нераспределенной прибыли Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 76 946 879 тысяч УЗС, из них чистая прибыль за 2022 год в сумме 34 999 706 тысяч УЗС.

18 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы клиентам	45 695 848	37 046 969
Средства в других банках	1 161 549	4 390 004
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	46 857 397	41 436 973
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	-	256 394
Итого прочих процентных доходов	-	256 394
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства клиентов	1 291 023	699 498
Средства других банков	390 129	937 942
Прочие заемные средства	841 399	1 393 710
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 522 551	3 031 150
Чистые процентные доходы	44 334 846	38 662 217

19 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3 580 683	2 960 230
Кассовые операции	869 010	446 094
Операции с банковскими картами	130 494	152 615
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	34 844	10 751
Операции клиентов с иностранной валютой	520 570	264 427
Ведение счета (Интерактивные услуги)	99 756	200 192
Комиссия за конвертацию и обмен валют	138 329	915
Итого комиссионных доходов	5 373 686	4 035 224
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	784 243	819 093
Расчетные операции	264 155	171 933
Услуги инкассации	27 222	27 684
Комиссии по операциям с ценными бумагами	29 647	30 310
Операции клиентов с иностранной валютой	79 795	72 045
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	6 207	9 940
Итого комиссионных расходов	1 191 269	1 131 005
Чистые комиссионные доходы	4 182 417	2 904 219

20 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	6 138 926	5 418 630
Единый социальный платеж	734 951	655 885
Прочие вознаграждения сотрудникам	5 839	54 048
Расходы на персонал	6 879 716	6 128 563
Охрана	1 247 914	791 943
Амортизация	1 222 273	1 456 335
Сопровождение программного обеспечения	720 497	496 132
Профессиональные услуги	459 580	461 968
Канцтовары	290 148	415 555
Ремонт	193 892	138 475
Реклама	170 835	19 463
Членские взносы	166 663	107 095
Благотворительность и спонсорские расходы	113 854	253 600
Расходы по содержанию транспортных средств	97 142	68 192
Связь	77 084	72 913
Коммунальные услуги	64 631	95 253
Командировочные расходы	35 767	20 155
Представительские расходы	17 000	17 724
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 563	-
Штраф и пени	333	28 755
Страхование	-	1 200
Аренда	-	1 200
Убыток от продажи основных средств	-	38 879
Прочее	167 215	70 968
Итого прочие операционные расходы	5 053 391	4 555 805
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	11 933 107	10 684 368

21 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	9 823 506	1 404 804
Отложенное налогообложение	3 103	690 427
Расходы по налогу на прибыль за год	9 826 609	2 095 231

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

За 2022 и 2021 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, налог на прибыль юридических лиц составляет 20 процентов, соответственно.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	43 245 943	8 509 447
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	8 649 189	1 701 889
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 177 420	393 342
Расходы по налогу на прибыль за год	9 826 609	2 095 231

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 год.

	31 декабря 2022 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2021 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	34 586	2 934	37 520
Средства в других банках	-	7 008	7 008
Кредиты и авансы клиентам	1 419 139	(399 650)	1 019 489
Основные средства и нематериальные активы	94 510	16 147	110 657
Прочие заемные средства	-	(113 505)	(113 505)
Прочие активы	(164 169)	244 374	80 205
Прочие обязательства	133 095	245 796	378 891
Чистые отложенные налоговые активы	1 517 162	3 103	1 520 265
Признанные отложенные налоговые активы	1 681 331	(47 561)	1 633 770
Признанные отложенные налоговые обязательства	(164 169)	50 664	(113 505)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 517 162	3 103	1 520 265

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2021 год.

	31 декабря 2021 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2021 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	37 520	(23 961)	13 559
Средства в других банках	7 008	(2 677)	4 331
Кредиты и авансы клиентам	1 019 489	1 217 085	2 236 574
Основные средства и нематериальные активы	110 657	(71 920)	38 737
Прочие заемные средства	(113 505)	(182 752)	(296 257)
Прочие активы	80 205	(37 248)	42 957
Прочие обязательства	378 891	(208 099)	170 792
Чистые отложенные налоговые активы	1 520 265	690 428	2 210 693
Признанные отложенные налоговые активы	1 633 770	873 180	2 506 950
Признанные отложенные налоговые обязательства	(113 505)	(182 752)	(296 257)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 520 265	690 428	2 210 693

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров, и соответственно, привилегированных акций.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	33 419 334	6 414 216
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	33 419 334	6 414 216
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	20 000 000	20 000 000
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию от продолжающей деятельности (шт/УЗС)	1 670,97	320,71

23 Условные финансовые обязательства

23.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

23.2 Юридические вопросы.

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

23.3 Налоговое законодательство.

Налоговое и таможенное законодательство, а также законодательство в сфере валютного регулирования Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Более того, нормативно-правовые акты, издаваемые различными государственными органами, могут противоречить друг другу. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

23.4 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового

события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Гарантии выданные	3 867 395	3 733 791
Обязательство по предоставлению кредитов	5 575 440	20 084 390
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	9 442 835	23 818 181
За вычетом резерва под кредитные убытки	(275 243)	(1 420 791)
Итого обязательства кредитного характера	9 167 592	22 397 390

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 16.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны - Государство	Акционеры	Прочие связанные стороны - Государство
Активы				
Кредиты и авансы клиентам	13 866 583	35 359 662	18 750 143	33 039 239
Обязательства				
Средства клиентов	217 304	3 367 717	6 079 363	4 335 064
Обязательства кредитного характера	5 867 395	-	3 741 487	13 376 635

Ставки доходов и расходов от связанных со сторонами представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны - Государство	Акционеры	Прочие связанные стороны - Государство
Доходы и расходы				
Процентные доходы	3 717 385	6 510 016	3 113 304	2 964 708
Процентные расходы		115 080	479 733	23 643
Комиссионные доходы	5 405	1 763 820	96 710	1 128 243
Административные и прочие операционные расходы	-	809 568	-	781 378
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	809 568	-	781 378

25 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банк не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализа активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	103 586	103 586
Кредиты физическим лицам	-	-	103 586	103 586

В таблице ниже представлен анализа активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 553 296	2 553 296
Кредиты юридическим лицам	-	-	758 290	758 290
Кредиты физическим лицам	-	-	1 795 006	1 795 006

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	7 609 579	73 455 144	-	81 064 723
Наличные средства	7 609 579	-	-	7 609 579
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	61 608 281	-	61 608 281
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	11 846 863	-	11 846 863
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	517 630	-	517 630
Кредиты и авансы клиентам	-	-	183 684 040	183 684 040
Кредиты юридическим лицам	-	-	153 212 769	153 212 769
Кредиты физическим лицам	-	-	30 471 271	30 471 271
Прочие финансовые активы	-	-	507 500	507 500

В таблице ниже представлен анализа активов, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	4 195 638	55 012 113	-	59 207 751
Наличные средства	4 195 638	-	-	4 195 638
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	36 571 319	-	36 571 319
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	18 440 794	-	18 440 794
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	222 558	-	222 558
Средства в других банках	-	8 420 000	-	8 420 000
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	8 420 000	-	8 420 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	171 749 430	171 749 430
Кредиты юридическим лицам	-	-	161 445 399	161 445 399
Кредиты физическим лицам	-	-	10 304 031	10 304 031
Прочие финансовые активы	-	-	211 939	211 939

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Прочие заемные средства	-	-	1 576 503	1 576 503
Заимствования от других банков	-	-	1 576 503	1 576 503

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	90 187	-	90 187
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	90 187	-	90 187
Средства клиентов	-	48 250 612	15 375 205	63 625 817
Депозиты до востребования	-	48 250 612	-	48 250 612
Срочные депозиты	-	-	15 375 205	15 375 205
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 022 258	4 022 258

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	9 281 620	-	9 281 620
Срочные депозиты банков	-	9 281 620	-	9 281 620
Средства клиентов	-	49 003 318	10 415 203	59 418 521
Депозиты до востребования	-	49 003 318	-	49 003 318
Срочные депозиты	-	-	10 415 203	10 415 203
Прочие заемные средства	-	-	1 095 808	1 095 808
Заимствования от других банков	-	-	1 095 808	1 095 808
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 406 233	3 406 233

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Банка. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств Банка. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУ; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РУ, банк поддерживает следующие нормативы (неаудировано):

- Соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного значения 50,5% (31 Декабря 2021: 48,1%);
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного значения 40,4% (31 Декабря 2021: 46,3%); и
- Соотношение капитала Банка 1-го уровня и общей суммы активов, за вычетом нематериальных активов (Леввередж) на уровне выше обязательного значения 40,4% (31 Декабря 2021: 56,4%).

Банк соблюдал нормы капитала, установленные выше, в течение 2022 и 2021 годов.

	31 декабря 2022 года *неаудировано	31 декабря 2021 года *неаудировано
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	100 000 000	100 000 000
Добавленный капитал	4 396 522	4 396 522
Нераспределенная прибыль/(убыток)	42 308 635	38 263 602
Нематериальные активы	-	(303 573)
Итого капитал 1-го уровня	146 705 157	142 356 551
Капитал 2-го уровня		
Чистая прибыль текущего года	34 999 706	4 012 200
Прирост стоимости от переоценки	12 642	27 418
Прочие резервы	1 451 341	1 451 341
Итого капитал 2-го уровня	36 463 689	5 490 959
Итого нормативный капитал	183 168 846	147 847 510

Общий капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета в Узбекистане.

27 Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, валютных рисков, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Руководства Банка должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

27.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на

расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне группы, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или другим денежным потокам) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому

конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый в официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ (www.cbu.uz) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

27.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

27.3 Прочий ценовой риск

Из-за отсутствия активного рынка для долевого инструмента в Республике Узбекистан трудно оценить подверженность Банка риску цен на акции. Большая часть долевого инструмента, удерживаемых Банком, отражаются по стоимости приобретения и периодически оцениваются на обесценение, соответственно, не ожидается, что подверженность Банка долевого риску будет существенным.

27.4 Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все финансовые активы и обязательства Банка состоят на территории в Узбекистан.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, средства в других банках классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

27.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2022			
УЗС	210 029 236	51 738 932	158 290 304
Доллары США	25 811 809	15 747 285	10 064 524
Евро	628 002	109 796	518 206
Прочие	91 622	142 249	(50 627)
Итого	236 560 669	67 738 262	168 822 407
2021			
УЗС	185 358 270	44 799 015	140 559 255
Доллары США	25 039 706	29 958 785	(4 919 079)
Евро	1 944 366	20 844	1 923 522
Прочие	1 402	41	1 361
Итого	212 343 744	74 778 685	137 565 059

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Банк измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в ту же валюту, а также анализирует эффект усиления/обесценения той же валюты в отношении к Узбекскому Суму на прибыль и убыток Банка.

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Укрепление доллара США на 10%	1 006 452	(491 908)
Ослабление доллара США на 10%	(1 006 452)	491 908
Укрепление Евро на 10%	51 821	192 352
Ослабление Евро на 10%	(51 821)	(192 352)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

27.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями ЦБ РУ.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает, Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде, а также финансовые гарантии. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Кредиты и авансы клиентам	26 431 042	19 315 562	79 772 265	29 072 845	154 591 714
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	26 431 042	19 315 562	79 772 265	29 072 845	154 591 714
Денежные средства и их эквиваленты	80 980 767	-	-	-	80 980 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	517 630	-	-	-	517 630
Прочие финансовые активы	470 558	-	-	-	470 558
Итого финансовые активы	108 399 997	19 315 562	79 772 265	29 072 845	236 560 669
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	929	-	10 860 638	4 513 638	15 375 205
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	929	-	10 860 638	4 513 638	15 375 205
Средства других банков	90 187	-	-	-	90 187
Средства клиентов	48 250 612	-	-	-	48 250 612
Прочие финансовые обязательства	4 022 258	-	-	-	4 022 258
Итого финансовые обязательства	52 363 986	-	10 860 638	4 513 638	67 738 262
Разница между финансовым активами и обязательствами	56 036 011	19 315 562	68 911 627	24 559 207	168 822 407
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	26 430 113	19 315 562	68 911 627	24 559 207	139 216 509
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	26 430 113	45 745 675	114 657 302	139 216 509	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	11,17%	19,34%	48,47%	58,85%	

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	-	8 384 959	-	8 384 959
Кредиты и авансы клиентам	6 422 960	11 855 562	80 101 249	46 056 396	144 436 167
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6 422 960	11 855 562	88 486 208	46 056 396	152 821 126
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты					
Денежные средства и их эквиваленты	59 109 125	-	-	-	59 109 125
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	222 558	-	-	-	222 558
Прочие финансовые активы	190 935	-	-	-	190 935
Итого финансовые активы	65 945 578	11 855 562	88 486 208	46 056 396	212 343 744
Финансовые обязательства					
Средства других банков	711 492	-	-	8 570 128	9 281 620
Средства клиентов	1 000 776	2 500 000	541 883	6 372 544	10 415 203
Прочие заемные средства	154 331	869 503	1 431 607	216 870	2 672 311
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1 866 599	3 369 503	1 973 490	15 159 542	22 369 134
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты					
Средства клиентов	49 003 318	-	-	-	49 003 318
Прочие финансовые обязательства	3 406 233	-	-	-	3 406 233
Итого финансовые обязательства	54 276 150	3 369 503	1 973 490	15 159 542	74 778 685
Разница между финансовыми активами и обязательствами					
Разница между финансовыми активами и обязательствами	11 669 428	8 486 059	86 512 718	30 896 854	137 565 059
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты					
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 556 361	8 486 059	86 512 718	30 896 854	130 451 992
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты					
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым не начисляются проценты, нарастающим итогом	4 556 361	13 042 420	99 555 138	130 451 992	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом					
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2,15%	6,14%	46,88%	61,43%	

По мнению руководства Банка, несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

27.7 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Со стороны Банка ведётся мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице далее представлены процентные ставки по финансовым инструментам на отчетную дату:

	2022 год		2021 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Средства в других банках	-	-	16%	-
Кредиты и авансы клиентам	5%-36%	6%-13%	5%-36%	4%-9%
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	0%-24%	3%-5%	0%-20%	3%-8%
Прочие заемные средства	-	-	5%	3%

28 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Все операции и обслуживание связаны с клиентами Республики Узбекистан. Все клиенты Банка резиденты Республики Узбекистан.

28.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах

соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	11 846 863	69 133 904	80 980 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	517 630	517 630
Кредиты и авансы клиентам	26 042 516	128 549 198	-	154 591 714
Прочие активы	478 027	-	76 000	554 027
Итого финансовых активов	26 520 543	140 396 061	69 727 534	236 644 138
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	90 187	-	90 187
Средства клиентов	14 853 808	48 772 009	-	63 625 817
Прочие обязательства	585 224	4 853 789	-	5 439 013
Итого финансовых обязательств	15 439 032	53 715 985	-	69 155 017
Чистые финансовые активы/(обязательства)	11 081 511	86 680 076	69 727 534	167 489 121
Обязательства кредитного характера	-	9 167 592	-	9 167 592

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы	6 807 750	40 049 647	-	46 857 397
Процентные расходы	(512 245)	(2 010 306)	-	(2 522 551)
Чистые процентные доходы	6 295 505	38 039 341	-	44 334 846
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 651 033)	7 830 084	-	4 179 051
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	2 644 472	45 869 425	-	48 513 897
Комиссионные доходы	1 343 173	4 030 513	-	5 373 686
Комиссионные расходы	-	(1 191 269)	-	(1 191 269)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	1 805 115	1 805 115
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	1 086 880	-	1 086 880
Создание резерва по прочим активам	-	(448 658)	-	(448 658)
Прочие операционные доходы	-	39 399	-	39 399
Административные и прочие операционные расходы	(6 879 716)	(5 053 391)	-	(11 933 107)
Прибыль до налогообложения	(2 892 071)	44 332 899	1 805 115	43 245 943
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(9 826 609)	(9 826 609)
Чистая прибыль за год	(2 892 071)	44 332 899	(8 021 494)	33 419 334

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

