



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«УНИВЕРСАЛ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и
заключение независимых аудиторов**

Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Основная деятельность	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Принципы представления отчетности	13
4 Важные оценки и профессиональное суждение	14
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6 Основные принципы учетной политики	17
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	37
9 Средства в других банках	37
10 Кредиты и авансы клиентам	38
11 Инвестиционные финансовые активы	42
12 Основные средства и нематериальные активы	42
13 Прочие активы	43
14 Средства других банков	44
15 Средства клиентов	44
16 Прочие заемные средства	45
17 Прочие обязательства	45
18 Акционерный капитал и добавленный капитал	46
19 Процентные доходы и расходы	47
20 Комиссионные доходы и расходы	48
21 Административные и прочие операционные расходы	49
22 Налог на прибыль	49
23 Прибыль на акцию	51
24 Условные финансовые обязательства	52
25 Операции со связанными сторонами	53
26 Справедливая стоимость	54
27 Управление капиталом	57
28 Управление рисками	58
29 Информация по сегментам	67



Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-45
W: www.granithornton.uz



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, 17 и 28 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ 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 Банка, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор 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



обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, 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 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 обосновано предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

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

Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2024 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;



Grant Thornton

- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке создан Департамент безопасности и защите информации, а политика по информационной безопасности была утверждена Советом Банка. Департамент безопасности и защите информации подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента безопасности и защите информации, представленные Председателю Правления Банка в течение 2024 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.


Жахонгир Туляганов
И.о. Генерального директора

Квалификационный сертификат аудитора на проведения аудиторских проверок банков №21 от 03 марта 2022 года, выданный Центральным банком Республики Узбекистан.

АО Grant Thornton LLC

08 мая 2025 года,
г. Ташкент, Узбекистан

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерно-коммерческого банка «Универсал Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменения в капитале за год, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставление достоверной информации о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена и подписана от имени руководства Банка:


Буваназаров Алиппер Анварович
Председатель Правления Банка




Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	979 453 969	800 477 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	-	11 356 557
Средства в других банках	9	-	50 579 443
Кредиты и авансы клиентам	10	1 689 397 913	1 158 340 717
Инвестиционные финансовые активы	11	217 889 273	76 800 135
Авансовые платежи по налогу на прибыль		4 607 297	4 104 152
Отложенный налоговый актив	22	1 827 981	-
Основные средства и нематериальные активы	12	318 333 336	226 445 101
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		3 000 450	-
Прочие активы	13	116 983 972	64 303 137
Итого активов		3 331 494 191	2 392 406 683
Обязательства			
Средства других банков	14	53 620 966	93 361 383
Средства клиентов	15	2 481 864 847	1 741 009 736
Прочие заемные средства	16	85 045 608	62 938 985
Отложенные налоговые обязательства	22	-	2 512 064
Прочие обязательства	17	112 701 917	64 936 729
Итого обязательств		2 733 233 338	1 964 758 897
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	500 000 000	300 000 000
Добавленный капитал		72 333	72 333
Нераспределенная прибыль и фонды		98 188 520	127 575 453
Итого собственный капитал		598 260 853	427 647 786
Итого обязательства и собственный капитал		3 331 494 191	2 392 406 683

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка




 Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Примечания на страницах с 11 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	373 965 961	263 435 327
Прочие процентные доходы	19	9 252 760	16 432 514
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(223 340 998)	(150 589 464)
Прочие процентные расходы	19	(2 316 323)	(1 986 838)
Чистые процентные доходы		157 561 400	127 291 539
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,10,11	(7 189 991)	(5 459 853)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		-	0
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		150 371 409	121 831 686
Комиссионные доходы	20	455 636 363	289 929 691
Комиссионные расходы	20	(220 419 446)	(138 688 658)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		19 732 644	65 551 173
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	(263 114)	(252 444)
Создание резерва по прочим активам		(7 761 376)	(16 743 392)
Прочие операционные доходы		2 896 660	1 197 800
Административные и прочие операционные расходы	21	(224 760 583)	(188 647 593)
Прибыль до налогообложения		175 432 557	134 178 263
Расходы по налогу на прибыль	22	(37 288 281)	(30 997 221)
Чистая прибыль за год		138 144 276	103 181 042
Прочий совокупный доход:			
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами		-	(50 347)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		-	10 069
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		-	(40 278)
Итого совокупный доход за год		138 144 276	103 140 764
Прибыль на акцию			
За год, приходящаяся на акционеров Банка базовая и разводненная прибыль на акцию (шт/УЗС)	23	1 874,72	2 534,27

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка



м.п.

Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Примечания на страницах с 11 по 70 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 2023 года	150 000 000	72 333	182 329 426	332 401 759
Чистый прибыль за год	-	-	103 181 042	103 181 042
Прочий совокупный доход	-	-	(40 278)	(40 278)
Итого совокупный доход за год	-	-	103 140 764	103 140 764
Увеличение акционерного капитала	150 000 000	-	-	150 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(157 894 737)	(157 894 737)
Остаток на 31 декабря 2023 года	300 000 000	72 333	127 575 453	427 647 786
Чистый прибыль за год	-	-	138 144 276	138 144 276
Прочий совокупный доход	-	-	0	0
Итого совокупный доход за год	-	-	138 144 276	138 144 276
Увеличение акционерного капитала	200 000 000	-	-	200 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	(167 531 209)	(167 531 209)
Остаток на 31 декабря 2024 года	500 000 000	72 333	98 188 520	598 260 853

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


 Буваназаров Адилшер Анварович
 Председатель Правления Банка




 Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	368 848 180	277 858 580
Проценты уплаченные	(225 657 321)	(152 576 302)
Комиссии полученные	457 130 820	288 829 640
Комиссии уплаченные	(220 419 446)	(138 688 659)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	2 290 520	38 046 602
Прочие полученные операционные доходы	2 896 660	1 197 800
Расходы на персонал	(110 617 319)	(92 656 566)
Административные и прочие операционные расходы	(113 430 063)	(95 519 358)
Уплаченный налог на прибыль	(42 130 281)	(20 385 308)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118 911 750	106 106 429
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	11 356 557	6 221 585
Средства в других банках	50 579 443	(49 074 155)
Кредиты и авансы клиентам	(554 788 812)	(300 643 910)
Прочие активы	(56 184 430)	9 284 710
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(39 740 417)	42 330 208
Средства клиентов	740 855 111	290 790 045
Прочие обязательства	47 765 188	16 878 825
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	318 754 390	121 893 737
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(300 201 220)	(561 837 124)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	203 670 000	497 544 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(114 527 461)	(66 480 714)
Выручка от реализации основных средств	123 168	5 274
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(210 935 513)	(130 768 564)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения акционерного капитала	200 000 000	150 000 000
Получение прочих заемных средств	55 610 412	32 072 085
Погашение прочих заемных средств	(31 675 502)	(1 040 530)
Дивиденды оплаченные	(167 531 209)	(157 894 737)
Погашение основной части обязательств по аренде	(1 405 840)	(3 521 123)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	54 997 861	19 615 695
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	17 442 124	27 504 571
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 282 334)	149 277
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	178 976 528	38 394 716
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	800 477 441	762 082 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	979 453 969	800 477 441

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Буваназаров Алишер Анварович
 Председатель Правления Банка



Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
 Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Примечания на страницах с 11 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

1.1 Банк

Акционерно-коммерческий банк «Универсал банк» (далее - Банк) был учрежден в 2001 году в виде Акционерного Общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №68 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.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 2 филиалов, 7 центр банковских услуг и 28 офис банковских услуг на территории Республики Узбекистан (31 декабря 2023 года: 2 филиалов, 7 центр банковских услуг и 26 офис банковских услуг).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 150700, Республика Узбекистан, Ферганская область, город Коканд, улица Шохрухобод, дом 7.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2024 года составила 650 человек (31 декабря 2023 года: 596 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Акционеры	31 декабря 2024 года Доля (%)	31 декабря 2023 года Доля (%)
<i>Юридические лица:</i>		
ООО "OFELOS" (Германия)	5,63	9,39
ООО "GEWINN-LUX"	4,96	4,27
ООО "ORION VENTURE"	4,69	7,82
ООО "CAPITAL INVEST GROUP"	3,69	6,16
ИП ООО "KARAT INVEST"	2,99	4,99
ООО "PROSPERITY INVESTMENT"	2,45	2,70
ООО "ONYX VENTURE"	2,34	2,56
СП ООО "ISHONCH BSK"	1,59	2,66
ТОО "NUR CAPITAL" (Казахстан)	-	3,42
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	0,15	0,14
Итого акционеры юридические лица	28,49	44,11
<i>Физические лица:</i>		
ABDALIMOV ANVARJON SOLIYEVICH	4,60	7,66
IRCHAYEV ANVAR AXROLOVICH	12,13	4,79
QURBONOV DILSHODJON XOMIDOVICH	4,96	-
SAYFITDINOV ASLIDDIN ISOMIDDIN O'G'LI	4,92	4,85
TURGUNOV DONIYOR ABDUBANNONOVICH	4,86	5,16
XASANOV SHERZOD QAXRAMONJON O'G'LI	4,83	-
AZIMOV DILMUROD ADXAMJONOVICH	4,71	4,74
ANVAROVA SARVINOZ XAFIZJON QIZI	4,56	4,9
NORQO'ZIYEV AKMALJON NE'MATOVICH	4,55	4,98
ERGASHEV DONIYORJON SOBIROVICH	4,55	4,17
KURBANOVA KRISTINA YUREVNA	4,16	0,49
JO'RAYEV ELBEK VOXIDJON O'G'LI	3,90	4,90
ANVARXONOV FOZILXON BOSITXON O'G'LI	3,90	4,16
TURAQULOV UMIDJON QODIROVICH	1,70	2,84
ALIMOVA SEVARA NAVFALOVNA	1,70	1,00
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	1,48	1,25
Итого акционеры физические лица	71,51	55,89
Итого акционеров	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем Ирчаева Анвара Ахроловича.

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.

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.

Согласно решению ЦБ РУ с 26 июля 2024 года ставка рефинансирования с 14 процентов уменьшился до 13,5 процентов и 24 марта 2024 года увеличился до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2024 года уровень инфляция был 9,8 процентов (в 2023 г.: 8,8 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2024 года составил 6,5 процентов по отношению к 2023 году, в то время как по итогам 2023 года рост ВВП составил 6,0 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 2024 года	12 920,48	13 436,01
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82

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 Банком. 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 6.

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 6 и 28.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 28.

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 26.

Влияние изменения климата

Банк и его клиенты подвержены физическим рискам, связанные с изменением климата и рисками переходного периода. Физические риски возникают в результате погодных явлений, таких как ураган, наводнение, лесные пожары и долгосрочных изменений в климатических условиях, таких как резкое и устойчивое повышение температуры, засуха, повышение уровня моря и прочих. Риски переходного периода могут возникать из-за изменений в условиях нулевой экономики, например, изменения в законах и нормативных актах, судебные разбирательства из-за неспособности смягчить последствия или адаптироваться, а также изменения в спросе и предложении на определенные товары, продукцию и услуги в связи с изменениями в поведении потребителей и потребностей инвесторов. Руководство считает, что в настоящее время

невозможно однозначно включить факторы климатического риска в измерение ожидаемых кредитных убытков. При этом Банк внимательно следит за соответствующими изменениями в этой области и считает, что риски, связанные с климатом, в настоящее время не оказывают существенного влияния. Анализируя подверженности контрагентов к климатическим рискам, понимание Банка, что в целом физические риски или риски переходного периода, связанные с изменением климата, не окажут существенного влияния на контрагентов Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой

Поправки к МСФО (IFRS) 16 определяют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в сделке продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает никакой суммы прибыли или убытка, которая относится к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

Поправки к МСФО (IAS) 1 определяют требования для классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом отсрочки погашения
- Что право отсрочки должно существовать на конец отчетного периода
- Что классификация не зависит от вероятности того, что организация воспользуется своим правом отсрочки
- Что только в том случае, если встроженный производный инструмент в конвертируемом обязательстве сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию

Кроме того, Банк должен раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как необоротное, и право организации отсрочить погашение зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Соглашения о финансировании поставщиков — Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требуют дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации в поправках призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства, денежные потоки и подверженность Банка риску ликвидности.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по стандартам устойчивого развития опубликовал новые стандарты МСФО (IFRS) S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок, способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО (IFRS) S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации.

Стандарты вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Эти стандарты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 2025 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2024 года	Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов с или после
• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
• МСФО 19 Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации	1 января 2027 года
• Поправки к МСФО (IAS) 21: Ограничения конвертируемости валют	1 января 2025 года

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 Банк 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 10% 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 Банком 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 Банка 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 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 ССПСД, 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 долевыe 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 долевыe ценные бумаги. Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыx инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевыx 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 Банком, 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 непроизводные 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 первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

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

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.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми ЦБ РУ. Изменения в ценах покупки ЦБ РУ учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	979 453 969	800 477 441
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	979 453 969	800 477 441

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	249 568 941	346 902 173
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	660 111 530	383 294 724
Остатки средств на текущих счетах в других банках	72 098 669	71 323 381
Резерв под кредитные убытки	(2 325 171)	(1 042 837)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	979 453 969	800 477 441

По состоянию на 31 декабря 2024 год у Банка не имеются остаток средств по счетам и депозитов банков, в которых остаток денежных средств превышает 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 год у Банка имеются один остаток средств по счетам и депозитов банков в 50 585 050 тысяч УЗС размере, в которых остаток денежных средств превышает 10% капитала Банка.

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 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 28. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ПБРВ	-	660 111 530	-	-	660 111 530
Остатки средств на текущих счетах в других банках	9 493 657	8 485 069	665 914	53 454 029	72 098 669
Резерв под кредитные убытки	(912)	(727 051)	(1 605)	(1 595 603)	(2 325 171)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	9 492 745	667 869 548	664 309	51 858 426	729 885 028

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ПБРВ	-	383 294 724	-	-	383 294 724
Остатки средств на текущих счетах в других банках	14 770 360	1 442 143	28 310 586	26 800 292	71 323 381
Резерв под кредитные убытки	(2 364)	(424 753)	(70 193)	(545 527)	(1 042 837)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	14 767 996	384 312 114	28 240 393	26 254 765	453 575 268

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 28.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	637 723	554 391	1 192 114
Создание резерва под кредитные убытки	(87 100)	(62 177)	(149 277)
Остаток на 31 декабря 2023 года	550 623	492 214	1 042 837
Восстановление резерва кредитных убытков	169 242	1 113 092	1 282 334
Остаток на 31 декабря 2024 года	719 865	1 605 306	2 325 171

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2024 и 2023 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет ноль и 11 356 557 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	50 579 443
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средства в других банках	-	50 579 443

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	50 585 050
Резерв под кредитные убытки	-	(5 607)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	50 579 443

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2023 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	50 585 050	50 585 050
Резерв под кредитные убытки	(5 607)	(5 607)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	50 579 443	50 579 443

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	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	-	42 014	42 014
Создание резерва под кредитные убытки	5 607	-	5 607
Восстановление резерва кредитных убытков	-	(42 014)	(42 014)
Остаток на 31 декабря 2023 года	5 607	-	5 607
Создание резерва под кредитные убытки	-	-	-
Восстановление резерва кредитных убытков	(5 607)	-	(5 607)
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	-	-

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 688 198 327	1 156 340 962
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 586	1 999 755
Итого кредиты и авансы клиентам	1 689 397 913	1 158 340 717

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и авансы клиентам включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Коммерческое кредитование	1 097 244 065	930 382 207
Потребительское кредитование	269 690 609	191 068 809
Кредитование частных предпринимателей	47 363 097	37 532 299
Ипотечный кредит	15 112 463	12 270 946
Автокредитование	592 462	300 801
Кредитование предприятий малого бизнеса	207 257 897	7 741 761
Прочие	87 587 507	1 089 429
Резерв под кредитные убытки	(36 649 773)	(24 045 290)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 688 198 327	1 156 340 962

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговля	689 519 812	634 920 148
Физические лица	332 758 631	241 172 855
Строительство	253 752 069	106 824 105
Услуги	290 526 775	67 517 090
Промышленность	112 441 871	103 961 934
Транспорт и коммуникации	23 190 151	13 855 909
Сельское хозяйство и пищевое производство	22 658 791	12 134 211
Резерв под кредитные убытки	(36 649 773)	(24 045 290)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 688 198 327	1 156 340 962

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка не имеются остатки кредитов, по которым остатки кредита превышают 10% капитала Банка.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 28. 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	1 620 748 477	473 248	450 101	1 621 671 826
Низкий кредитный риск	20 858 901	48 861 799	1 714 391	71 435 091
Средний кредитный риск	18 767	-	8 509 206	8 527 973
Высокий кредитный риск	9 408	-	8 877 450	8 886 858
Дефолтные активы	-	-	14 326 352	14 326 352
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 641 635 553	49 335 047	33 877 500	1 724 848 100
Резерв под кредитные убытки	(20 846 422)	(3 544 331)	(12 259 020)	(36 649 773)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 620 789 131	45 790 716	21 618 480	1 688 198 327

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	1 295 829 438	-	-	1 295 829 438
Низкий кредитный риск	20 309 866	48 749 186	420 315	69 479 367
Средний кредитный риск	-	-	4 983 974	4 983 974
Высокий кредитный риск	-	-	7 807 336	7 807 336
Дефолтные активы	-	-	13 989 354	13 989 354
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	1 316 139 304	48 749 186	27 200 979	1 392 089 469
Резерв под кредитные убытки	(4 785 200)	(3 231 649)	(7 315 890)	(15 332 739)
Итого кредиты юридическим лицам	1 311 354 104	45 517 537	19 885 089	1 376 756 730

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	324 919 039	473 248	450 101	325 842 388
Низкий кредитный риск	549 035	112 613	1 294 076	1 955 724
Средний кредитный риск	18 767	-	3 525 232	3 543 999
Высокий кредитный риск	9 408	-	1 070 114	1 079 522
Дефолтные активы	-	-	336 998	336 998
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	325 496 249	585 861	6 676 521	332 758 631
Резерв под кредитные убытки	(16 061 222)	(312 682)	(4 943 130)	(21 317 034)
Итого кредиты физическим лицам	309 435 027	273 179	1 733 391	311 441 597

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	1 129 910 924	815 668	1 896 697	1 132 623 289
Низкий кредитный риск	13 303 474	13 985	56 126	13 373 585
Средний кредитный риск	2 124 864	16 351 838	9 332	18 486 034
Высокий кредитный риск	3 492 114	25 613	10 808 711	14 326 438
Дефолтные активы	-	-	1 576 906	1 576 906
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 148 831 376	17 207 104	14 347 772	1 180 386 252
Резерв под кредитные убытки	(17 362 087)	(1 314 704)	(5 368 499)	(24 045 290)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 131 469 289	15 892 400	8 979 273	1 156 340 962

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	911 807 299	-	-	911 807 299
Низкий кредитный риск	212 883	-	-	212 883
Средний кредитный риск	46 791	16 344 906	-	16 391 697
Высокий кредитный риск	35 056	-	10 766 462	10 801 518
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	912 102 029	16 344 906	10 766 462	939 213 397
Резерв под кредитные убытки	(6 842 373)	(1 140 752)	(2 694 879)	(10 678 004)
Итого кредиты юридическим лицам	905 259 656	15 204 154	8 071 583	928 535 393

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	218 103 625	815 668	1 896 697	220 815 990
Низкий кредитный риск	13 090 591	13 985	56 126	13 160 702
Средний кредитный риск	2 078 073	6 932	9 332	2 094 337
Высокий кредитный риск	3 457 058	25 613	42 249	3 524 920
Дефолтные активы	-	-	1 576 906	1 576 906
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	236 729 347	862 198	3 581 310	241 172 855
Резерв под кредитные убытки	(10 519 714)	(173 952)	(2 673 620)	(13 367 286)
Итого кредиты физическим лицам	226 209 633	688 246	907 690	227 805 569

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2024 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	17 362 087	1 314 704	5 368 499	24 045 290
Перевод в Стадию 2	(902 368)	906 089	3 721	-
Перевод в Стадию 3	(447 230)	(124 353)	571 583	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4 833 933	1 447 891	6 322 659	12 604 483
- в том числе новых выданных кредитов	16 365 852	2 192 016	1 382 289	19 940 157
Остаток на 31 декабря 2024 года	20 846 422	3 544 331	12 259 020	36 649 773

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	6 842 373	1 140 752	2 694 879	10 678 004
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(884 324)	884 324	-	-
Перевод в Стадию 3	(195 682)	(74 759)	270 441	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(977 167)	1 281 332	4 350 570	4 654 735
- в том числе новых выданных кредитов	4 373 087	1 986 990	31 779	6 391 856
Остаток на 31 декабря 2024 года	4 785 200	3 231 649	7 315 890	15 332 739

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	10 519 714	173 952	2 673 620	13 367 286
Перевод в Стадию 2	(18 044)	21 765	(3 721)	-
Перевод в Стадию 3	(251 548)	(49 594)	301 142	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	5 811 100	166 559	1 972 089	7 949 748
- в том числе новых выданных кредитов	11 992 765	205 026	1 350 510	13 548 301
Остаток на 31 декабря 2024 года	16 061 222	312 682	4 943 130	21 317 034

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2023 год под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	8 283 882	2 215 208	21 736 614	32 235 704
Перевод в Стадию 1	14 996	(14 996)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 272)	12 272	-	-
Перевод в Стадию 3	(61 423)	(14 844)	76 267	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	9 136 904	(882 936)	(16 444 382)	(8 190 414)
- в том числе новых выданных кредитов	15 069 944	1 219 546	879 825	17 169 315
Остаток на 31 декабря 2023 года	17 362 087	1 314 704	5 368 499	24 045 290

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4 265 110	1 632 571	1 632 571	7 530 252
Перевод в Стадию 3	(38 623)	-	38 623	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 615 886	(491 819)	1 023 685	3 147 752
- в том числе новых выданных кредитов	5 624 069	1 140 752	407 206	7 172 027
Остаток на 31 декабря 2023 года	6 842 373	1 140 752	2 694 879	10 678 004

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4 018 772	582 637	20 104 043	24 705 452
Перевод в Стадию 1	14 996	(14 996)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 272)	12 272	-	-
Перевод в Стадию 3	(22 800)	(14 844)	37 644	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	6 521 018	(391 117)	(17 468 067)	(11 338 166)
- в том числе новых выданных кредитов	9 445 875	78 794	472 619	9 997 288
Остаток на 31 декабря 2023 года	10 519 714	173 952	2 673 620	13 367 286

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

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

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 2024 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Жилищно-коммунальные услуги	1 199 586	1 999 755
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 199 586	1 999 755

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 024 410	75 935 272
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	864 863	864 863
Итого инвестиционные финансовые активы	217 889 273	76 800 135

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные облигации	110 048 895	26 385 032
Облигации ЦБ РУ	83 418 830	49 976 053
Корпоративные облигации	25 359 726	-
Резерв под кредитные убытки	(1 803 041)	(425 813)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 024 410	75 935 272

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО СП "Аллианс Лизинг"	451 042	451 042
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	413 821	413 821
Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами	864 863	864 863

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Активы в форме права пользования	Транспорт- ные средства	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	124 092 854	75 190 819	16 269 768	2 072 534	217 625 975	8 819 126	226 445 101
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2023 года	136 460 207	119 532 638	21 120 456	4 732 877	281 846 178	10 859 441	292 705 619
Поступления	64 931 526	42 484 429	845 842	2 154 570	110 416 367	4 956 936	115 373 303
Выбытие и списание	-	(4 121 760)	(1 405 840)	(1 194 031)	(6 721 631)	(78 084)	(6 799 715)
Остаток на 31 декабря 2024 года	201 391 733	157 895 307	20 560 458	5 693 416	385 540 914	15 738 293	401 279 207
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2023 года	12 367 353	44 341 819	4 850 688	2 660 343	64 220 203	2 040 315	66 260 518
Амортизационные отчисления	2 605 096	16 690 989	3 152 808	492 034	22 940 927	544 141	23 485 068
Выбытие и списание	-	(4 121 760)	(1 405 840)	(1 194 031)	(6 721 631)	(78 084)	(6 799 715)
Остаток на 31 декабря 2024 года	14 972 449	56 911 048	6 597 656	1 958 346	80 439 499	2 506 372	82 945 871
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	186 419 284	100 984 259	13 962 802	3 735 070	305 101 415	13 231 921	318 333 336

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Активы в форме права пользования	Транспорт- ные средства	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	118 842 489	39 785 711	7 625 988	2 442 279	168 696 467	6 804 698	175 501 165
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	127 015 002	66 521 915	11 657 232	4 163 078	209 357 227	8 713 824	218 071 051
Поступления	9 445 205	53 842 873	12 984 347	569 799	76 842 224	2 622 837	79 465 061
Выбытие и списание	-	(832 150)	(3 521 123)	-	(4 353 273)	(477 220)	(4 830 493)
Остаток на 31 декабря 2023 года	136 460 207	119 532 638	21 120 456	4 732 877	281 846 178	10 859 441	292 705 619
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	8 172 513	26 736 204	4 031 244	1 720 799	40 660 760	1 909 126	42 569 886
Амортизационные отчисления	4 194 840	18 437 765	4 340 567	939 544	27 912 716	608 409	28 521 125
Выбытие и списание	-	(832 150)	(3 521 123)	-	(4 353 273)	(477 220)	(4 830 493)
Остаток на 31 декабря 2023 года	12 367 353	44 341 819	4 850 688	2 660 343	64 220 203	2 040 315	66 260 518
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	124 092 854	75 190 819	16 269 768	2 072 534	217 625 975	8 819 126	226 445 101

13 Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 525 477	7 253 551
Дебиторская задолженность от денежных переводов	1 765 098	2 054 527
Комиссионные доходы к получению	17 460	1 511 917
За вычетом резерва под кредитные убытки	(215 606)	(634 298)
Итого прочих финансовых активов	5 092 429	10 185 697
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за строительство	58 592 374	26 960 000
Предоплата за оборудование и товары	35 311 313	7 918 870
Предоплата за услуги	19 036 907	19 858 808
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	-	1 190
Прочие нефинансовые активы	327 328	17 947 461
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 376 379)	(18 568 889)
Итого прочих нефинансовых активов	111 891 543	54 117 440
Итого прочих активов	116 983 972	64 303 137

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 28.

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2023 года	997 266	5 340	1 002 606
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(518 886)	150 578	(368 308)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2023 года	478 380	155 918	634 298
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(280 234)	(138 458)	(418 692)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2024 года	198 146	17 460	215 606

14 Средства других банков

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 620 966	93 361 383
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств банков	53 620 966	93 361 383

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты банков	1 033 638	987 102
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	52 587 328	92 374 281
Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	53 620 966	93 361 383

15 Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Депозиты до востребования	45 335 272	99 481 510
Срочные депозиты	315 910 432	82 434 069
<i>Прочие юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	648 484 413	560 187 078
Срочные депозиты	251 799 471	180 069 806
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	255 355 980	175 623 262
Срочные депозиты	964 979 279	643 214 011
Итого средства клиентов	2 481 864 847	1 741 009 736

На 31 декабря 2024 года у Банка имеется четыре клиента с остатками на общую сумму 407 558 876 тысяч УЗС (16,4%), в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

На 31 декабря 2023 года у Банка имеется три клиента с остатками на общую сумму 235 319 708 тысяч УЗС (13,5%), в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

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.

16 Прочие заемные средства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 045 608	62 938 985
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого прочие заемные средства	85 045 608	62 938 985

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Министерство финансов РУз	21 888 784	22 173 661
I-AM - Vision Microfinance	13 197 569	-
Европейский банк реконструкция и развития	19 214 278	13 056 532
EMF Микрофинансовый фонд	8 814 817	13 317 632
Фонд реконструкция и развития Узбекистан	8 065 438	8 065 438
Центральный банк РУз	3 827 352	3 765 900
Global Financial Inclusion Fund	6 598 785	-
Фонд финансирования государственных программ развития	1 618 612	-
АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз"	1 009 711	1 413 595
АКБ "Алокабанк"	534 356	748 098
АКБ "Узпромстройбанк"	275 906	398 129
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 045 608	62 938 985

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по системы денежных переводов	67 487 313	24 377 653
Кредиторская задолженность	19 575 775	14 973 843
Обязательства по финансовой аренде	16 365 941	18 791 475
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 145 130	2 431 929
Дивиденды к выплате	13 405	2 360
Итого прочих финансовых обязательств	106 587 564	60 577 260
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 837 622	2 687 510
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	1 276 731	1 671 959
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 114 353	4 359 469
Итого прочих обязательств	112 701 917	64 936 729

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 2023 года	129 533	1 295 335	1 424 868
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(126 724)	373 815	247 091
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2023 год	2 809	1 669 150	1 671 959
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(651)	(394 577)	(395 228)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2024 год	2 158	1 274 573	1 276 731

18 Акционерный капитал и добавленный капитал

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

	Количество акций	Обыкновен-ные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2023 года	30 000 000	150 000 000	150 000 000
Эмиссия новых акций	30 000 000	150 000 000	150 000 000
На 31 декабря 2023 года	60 000 000	300 000 000	300 000 000
Эмиссия новых акций	40 000 000	200 000 000	200 000 000
На 31 декабря 2024 года	100 000 000	500 000 000	500 000 000

На 31 декабря 2023 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 100 000 тысяч акций (31 декабря 2023 г.: 60 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 5 000 УЗС за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса

Привилегированные акции не имеются.

19 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Денежные средства и их эквиваленты	3 827 575	8 812 998
Средства в других банках	7 754 224	13 391 589
Кредиты и авансы клиентам	339 358 331	229 162 779
Инвестиционные финансовые активы	23 025 831	12 067 961
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	373 965 961	263 435 327
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	216 454	283 321
Инвестиционные финансовые активы	9 036 306	16 149 193
Итого прочих процентных доходов	9 252 760	16 432 514
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	2 069 865	2 045 722
Средства клиентов	210 971 520	144 684 076
Прочие заемные средства	10 299 613	3 859 666
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	223 340 998	150 589 464
Прочие процентные расходы		
Прочие заемные средства	1 987 365	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	328 958	9 870
Обязательства по аренде	-	1 976 968
Итого прочих процентных расходов	2 316 323	1 986 838
Чистые процентные доходы	157 561 400	127 291 539

20 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные доходы		
Операции клиентов с иностранной валютой	271 070 222	126 819 106
Расчетные операции	107 524 875	117 128 007
Операции с банковскими картами	52 676 465	37 017 122
Ведение счета (Интерактивные услуги)	22 477 215	1 026 555
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 403 036	1 752 174
Кассовые операции	459 758	5 591 965
Комиссия за конвертацию и обмен валют	9 351	583 021
Прочее	15 441	11 741
Итого комиссионных доходов	455 636 363	289 929 691
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	198 048 844	120 068 334
Операции клиентов с иностранной валютой	10 655 177	9 819 890
Расчетные операции	4 736 843	5 148 091
Услуги инкассации	2 360 449	1 539 851
Услуги анализа скоринга	2 622 715	974 690
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 078 229	558 517
Комиссии по операциям с ценными бумагами	777 766	231 445
Услуги залогового реестра	85 818	47 183
Кассовые операции	17 396	32 702
Прочее	36 209	267 955
Итого комиссионных расходов	220 419 446	138 688 658
Чистые комиссионные доходы	235 216 917	151 241 033

21 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата и премии	91 508 042	77 146 070
Прочие вознаграждения сотрудникам	8 643 624	6 774 987
Единый социальный платеж	11 178 854	9 207 178
Расходы на персонал	111 330 520	93 128 235
Амортизация	23 485 068	28 521 125
Охрана	12 554 084	10 475 796
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	12 241 643	6 425 231
Сопровождение программного обеспечения	9 646 760	7 419 122
Членские взносы	9 615 955	7 918 484
Реклама	8 557 974	7 750 747
Ремонт	7 950 216	6 369 006
Канцтовары	7 557 234	5 975 389
Профессиональные услуги	3 957 361	4 693 914
Связь	2 905 126	2 551 779
Коммунальные услуги	1 932 887	894 684
Командировочные расходы	1 409 731	742 214
Страхование	1 385 582	1 326 439
Расходы по содержанию транспортных средств	1 359 001	817 405
Благотворительность и спонсорские расходы	1 329 938	462 348
Штраф и пени	826 028	38 726
Аренда	679 942	518 215
Представительские расходы	596 382	1 057 828
Убыток от продажи основных средств	474 914	244 042
Прочее	4 964 237	1 316 864
Итого прочие операционные расходы	113 430 063	95 519 358
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	224 760 583	188 647 593

Стоимость аудиторских услуг за 2024 год, составляет 858 500 тысяч УЗС (2023 год: 767 600 тысяч УЗС).

22 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	41 628 326	25 538 605
Отложенное налогообложение	(4 340 045)	5 448 547
Расходы по налогу на прибыль за год	37 288 281	30 987 152

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

За 2024 и 2023 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 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль до налогообложения	175 432 557	134 178 263
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	35 086 511	26 835 653
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 201 770	4 151 499
Расходы по налогу на прибыль за период	37 288 281	30 987 152

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 2024 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2024 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2023 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	465 034	(256 467)	208 567
Средства в других банках	-	1 121	1 121
Кредиты и авансы клиентам	2 067 069	(4 367 880)	(2 300 811)
Инвестиционные финансовые активы	370 678	(275 446)	95 232
Основные средства и нематериальные активы	630 309	124 004	754 313
Прочие заемные средства	-	326 272	326 272
Прочие активы	(2 151 755)	125 408	(2 026 347)
Прочие обязательства	446 645	(17 057)	429 588
Чистые отложенные налоговые активы	1 827 980	(4 340 045)	(2 512 065)
Признанные отложенные налоговые активы	3 979 735	(2 164 642)	1 815 093
Признанные отложенные налоговые обязательства	(2 151 755)	(2 175 403)	(4 327 158)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	1 827 980	(4 340 045)	(2 512 065)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2023 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2023 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2023 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	208 567	29 856	238 423
Средства в других банках	1 121	7 282	8 403
Кредиты и авансы клиентам	(2 300 811)	3 848 773	1 547 962
Инвестиционные финансовые активы	95 232	(99 758)	(4 526)
Основные средства и нематериальные активы	754 313	288 105	1 042 418
Прочие заемные средства	326 272	(326 272)	-
Прочие активы	(2 026 347)	1 723 591	(302 756)
Прочие обязательства	429 588	(23 029)	406 559
Чистые отложенные налоговые активы	(2 512 065)	5 448 548	2 936 483
Признанные отложенные налоговые активы	1 815 093	1 428 672	3 243 765
Признанные отложенные налоговые обязательства	(4 327 158)	4 019 876	(307 282)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(2 512 065)	5 448 548	2 936 483

23 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 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	138 144 276	103 181 042
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	138 144 276	103 181 042
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	73 687 806	40 714 286
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	1 874,72	2 534,27

24 Условные финансовые обязательства

24.1 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 его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

24.2 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.

24.3 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 Банк 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 2024 года и на 31 декабря 2023 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

24.4 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Гарантии выданные	61 444 593	56 450 666
Обязательство по предоставлению кредитов	286 289 949	221 524 312
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	347 734 542	277 974 978
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 276 731)	(1 671 959)
Итого обязательства кредитного характера	346 457 811	276 303 019

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 17.

25 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 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Кредиты и авансы клиентам	-	169 723 648	-	40 241 562
Обязательства				
Средства клиентов	1 178	5 539 858	255 751	2 910 091

Ниже указаны начисленные доходы, и расходы со связанными сторонами за период:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	4 052 442	-	3 288 795
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	128 217	33 377	124 896
Административные и прочие операционные расходы	211 512	5 458 867	-	4 094 337
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	211 512	5 458 867	-	4 094 337

26 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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 способна 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 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 199 586	1 199 586
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	1 199 586	1 199 586
Инвестиционные финансовые активы	-	-	864 863	864 863
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	-	-	864 863	864 863

В таблице ниже представлен анализа активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 999 755	1 999 755
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	1 999 755	1 999 755
Инвестиционные финансовые активы	-	-	864 863	864 863
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	-	-	864 863	864 863

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 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	249 568 941	732 210 199	-	981 779 140
Наличные средства	249 568 941	-	-	249 568 941
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	660 111 530	-	660 111 530
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	72 098 669	-	72 098 669
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 724 848 100	1 724 848 100
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	1 392 089 469	1 392 089 469
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	332 758 631	332 758 631
Инвестиционные финансовые активы	-	-	217 024 410	217 024 410
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	217 024 410	217 024 410
Прочие финансовые активы	-	-	5 092 429	5 092 429

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 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	346 902 173	454 618 105	-	801 520 278
Наличные средства	346 902 173	-	-	346 902 173
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	383 294 724	-	383 294 724
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	71 323 381	-	71 323 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	11 356 557	-	11 356 557
Средства в других банках	-	50 585 050	-	50 585 050
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	50 585 050	-	50 585 050
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 180 386 252	1 180 386 252
Коммерческие кредиты юридическим лицам	-	-	939 213 397	939 213 397
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	241 172 855	241 172 855
Инвестиционные финансовые активы	-	-	75 935 272	75 935 272
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	75 935 272	75 935 272
Прочие финансовые активы	-	-	10 185 697	10 185 697

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 033 638	52 587 328	-	53 620 966
Срочные депозиты банков	1 033 638	-	-	1 033 638
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	52 587 328	-	52 587 328
Средства клиентов	-	949 175 665	1 532 689 182	2 481 864 847
Депозиты до востребования	-	949 175 665	-	949 175 665
Срочные депозиты	-	-	1 532 689 182	1 532 689 182
Прочие заемные средства	-	-	85 045 608	85 045 608
Министерство финансов РУз	-	-	21 888 784	21 888 784
I-AM - Vision Microfinance	-	-	13 197 569	13 197 569
Европейский банк реконструкция и развития	-	-	19 214 278	19 214 278
EMF Микрофинансовый фонд	-	-	8 814 817	8 814 817
Фонд реконструкция и развития Узбекистан	-	-	8 065 438	8 065 438
Центральный банк РУз	-	-	3 827 352	3 827 352
Global Financial Inclusion Fund	-	-	6 598 785	6 598 785
Фонд финансирования государственных программ развития	-	-	1 618 612	1 618 612
АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз"	-	-	1 009 711	1 009 711
АКБ "Алокабанк"	-	-	534 356	534 356
АКБ "Узпромстройбанк"	-	-	275 906	275 906
Прочие финансовые обязательства	-	-	106 587 564	106 587 564

В таблице ниже представлен анализа обязательств, отраженные по амортизированной стоимости учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	987 102	92 374 281	-	93 361 383
Срочные депозиты банков	987 102	-	-	987 102
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	92 374 281	-	92 374 281
Средства клиентов	-	835 291 850	905 717 886	1 741 009 736
Депозиты до востребования	-	835 291 850	-	835 291 850
Срочные депозиты	-	-	905 717 886	905 717 886
Прочие заемные средства	-	-	62 938 985	62 938 985
Министерство финансов РУз	-	-	22 173 661	22 173 661
ЕМФ Микрофинансовый фонд	-	-	13 317 632	13 317 632
Евразийский банк реконструкции и развития	-	-	13 056 532	13 056 532
Фонд реконструкция и развития Узбекистан	-	-	8 065 438	8 065 438
Центральный банк РУз	-	-	3 765 900	3 765 900
АО "Национальный банк	-	-	1 413 595	1 413 595
внешнеэкономической деятельности РУз"	-	-	-	-
АКБ "Алокабанк"	-	-	748 098	748 098
АКБ "Узпромстройбанк"	-	-	398 129	398 129
Прочие финансовые обязательства	-	-	60 577 260	60 577 260

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 обязательства Банка. На обязательства Банк перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

27 Управление капиталом

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

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы соблюдать требование к нормативному капиталу, установленных ЦБ РУ и обеспечить продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего предприятия, максимизируя прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заёмных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка.

В таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, вычисленного на основании остатков по МСФО. Все расчеты отражены основываясь на понимании Банка:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня	459 251 714	310 435 683
Капитал 2-го уровня	138 144 276	103 140 764
Итого капитал	597 395 990	413 576 447
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,20%	13,04%
Коэффициент достаточности капитала	17,17%	17,37%

28 Управление рисками

Управление рисками Банка 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.

28.1 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 Банк 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 Банка, 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.

28.2 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.

28.3 Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2024 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	916 269 289	4 437 363	58 747 317	979 453 969
Кредиты и авансы клиентам	1 689 397 913	-	-	1 689 397 913
Инвестиционные финансовые активы	217 889 273	-	-	217 889 273
Прочие финансовые активы	3 525 477	-	1 566 952	5 092 429
Итого финансовых активов	2 827 081 952	4 437 363	60 314 269	2 891 833 584
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 033 638	-	52 587 328	53 620 966
Средства клиентов	2 481 864 847	-	-	2 481 864 847
Прочие заемные средства	37 220 159	28 029 095	19 796 354	85 045 608
Прочие финансовые обязательства	39 100 251	-	67 487 313	106 587 564
Итого финансовых обязательств	2 559 218 895	28 029 095	139 870 995	2 727 118 985
Чистые финансовые активы/(обязательства)	267 863 057	(23 591 732)	(79 556 726)	164 714 599
Обязательства кредитного характера	346 457 811	-	-	346 457 811

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2023 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	758 598 321	14 091 438	27 787 682	800 477 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	11 356 557	-	-	11 356 557
Средства в других банках	50 579 443	-	-	50 579 443
Кредиты и авансы клиентам	1 158 340 717	-	-	1 158 340 717
Инвестиционные финансовые активы	76 800 135	-	-	76 800 135
Прочие финансовые активы	8 609 550	-	1 576 147	10 185 697
Итого финансовых активов	2 064 284 723	14 091 438	29 363 829	2 107 739 990
Финансовые обязательства				
Средства других банков	93 361 383	-	-	93 361 383
Средства клиентов	1 741 009 736	-	-	1 741 009 736
Прочие заемные средства	36 564 821	26 374 164	-	62 938 985
Прочие финансовые обязательства	36 199 607	-	24 377 653	60 577 260
Итого финансовых обязательств	1 907 135 547	26 374 164	24 377 653	1 957 887 364
Чистые финансовые активы/(обязательства)	157 149 176	(12 282 726)	4 986 176	149 852 626
Обязательства кредитного характера	276 303 019	-	-	276 303 019

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.

28.4 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
2024			
УЗС	2 100 066 273	1 991 232 798	108 833 475
Доллары США	703 668 673	646 315 364	57 353 309
Евро	16 539 924	20 016 557	(3 476 633)
Прочие	71 558 714	69 554 266	2 004 448
Итого	2 891 833 584	2 727 118 985	164 714 599
2023			
УЗС	1 350 680 708	1 299 941 452	50 739 256
Доллары США	707 484 176	613 976 416	93 507 760
Евро	29 051 967	27 946 483	1 105 484
Прочие	20 523 139	16 023 013	4 500 126
Итого	2 107 739 990	1 957 887 364	149 852 626

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк 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. Банк измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, деноминированной 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Укрепление доллара США на 10%	5 735 331	9 350 776
Ослабление доллара США на 10%	(5 735 331)	(9 350 776)
Укрепление Евро на 10%	(347 663)	110 548
Ослабление Евро на 10%	347 663	(110 548)

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

28.5 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 единовременного 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 Банку 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 анализ по срокам погашения непроемких 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 2024 года представлен в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Кредиты и авансы клиентам	149 887 696	192 289 350	770 419 131	358 182 750	218 618 986	1 689 397 913
Инвестиционные финансовые активы	65 126 911	122 798 579	-	29 098 920	-	217 024 410
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	215 014 607	315 087 929	770 419 131	387 281 670	218 618 986	1 906 422 323
Денежные средства и их эквиваленты	979 453 969	-	-	-	-	979 453 969
Инвестиционные финансовые активы	864 863	-	-	-	-	864 863
Прочие финансовые активы	5 092 429	-	-	-	-	5 092 429
Итого финансовые активы	1 200 425 868	315 087 929	770 419 131	387 281 670	218 618 986	2 891 833 584
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 033 638	-	-	-	-	1 033 638
Средства клиентов	67 227 706	218 914 494	680 664 083	507 929 535	57 953 364	1 532 689 182
Прочие заемные средства	744 039	7 517 674	21 373 525	34 280 065	21 130 305	85 045 608
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	69 005 383	226 432 168	702 037 608	542 209 600	79 083 669	1 618 768 428
Средства других банков	52 587 328	-	-	-	-	52 587 328
Средства клиентов	949 175 665	-	-	-	-	949 175 665
Прочие финансовые обязательства	106 587 564	-	-	-	-	106 587 564
Итого финансовые обязательства	1 177 355 940	226 432 168	702 037 608	542 209 600	79 083 669	2 727 118 985
Разница между финансовым активами и обязательствами	23 069 928	88 655 761	68 381 523	(154 927 930)	139 535 317	164 714 599
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	146 009 224	88 655 761	68 381 523	(154 927 930)	139 535 317	287 653 895
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	146 009 224	234 664 985	303 046 508	148 118 578	287 653 895	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	5,05%	8,11%	10,48%	5,12%	9,95%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Средства в других банках	50 579 443	-	-	-	-	50 579 443
Кредиты и авансы клиентам	91 444 591	221 538 240	618 172 057	150 359 594	76 826 235	1 158 340 717
Инвестиционные финансовые активы	25 959 219	49 976 053	-	-	-	75 935 272
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	167 983 253	271 514 293	618 172 057	150 359 594	76 826 235	1 284 855 432
Денежные средства и их эквиваленты	800 477 441	-	-	-	-	800 477 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ ру	11 356 557	-	-	-	-	11 356 557
Инвестиционные финансовые активы	864 863	-	-	-	-	864 863
Прочие финансовые активы	10 185 697	-	-	-	-	10 185 697
Итого финансовые активы	990 867 811	271 514 293	618 172 057	150 359 594	76 826 235	2 107 739 990
Финансовые обязательства						
Средства других банков	987 102	-	-	-	-	987 102
Средства клиентов	32 038 020	161 251 021	450 611 214	229 496 333	32 321 298	905 717 886
Прочие заемные средства	1 968 890	3 553 899	10 219 781	21 937 188	25 259 227	62 938 985
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	34 994 012	164 804 920	460 830 995	251 433 521	57 580 525	969 643 973
Средства других банков	92 374 281	-	-	-	-	92 374 281
Средства клиентов	835 291 850	-	-	-	-	835 291 850
Прочие финансовые обязательства	60 577 260	-	-	-	-	60 577 260
Итого финансовые обязательства	1 023 237 403	164 804 920	460 830 995	251 433 521	57 580 525	1 957 887 364
Разница между финансовым активами и обязательствами	(32 369 592)	106 709 373	157 341 062	(101 073 927)	19 245 710	149 852 626
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	132 989 241	106 709 373	157 341 062	(101 073 927)	19 245 710	315 211 459
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	132 989 241	239 698 614	397 039 676	295 965 749	315 211 459	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6,31%	11,37%	18,84%	14,04%	14,95%	

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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

28.6 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 повысить уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержена 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:

	2024		2023	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Средства в других банках	11,5%-15,5%	4,25%-7%	12%-20%	-
Кредиты и авансы клиентам	1%-36%	7,9%-15%	1%-34%	7,9%-13%
Инвестиционные финансовые активы	15,9%-17,5%	-	15%-17%	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	10%-22%	-	15%	-
Средства клиентов	0%-25%	4%-8%	0%-23%	0%-7%
Прочие заемные средства	0%-24,2%	-	10%-21,5%	-

29 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банк 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.

29.1 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 2024 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	72 098 669	907 355 300	979 453 969
Кредиты и авансы клиентам	332 758 631	1 356 639 282	-	1 689 397 913
Инвестиционные финансовые активы	-	217 889 273	-	217 889 273
Прочие финансовые активы	1 765 098	3 327 331	-	5 092 429
Итого финансовых активов	334 523 729	1 649 954 555	907 355 300	2 891 833 584
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	53 620 966	53 620 966
Средства клиентов	1 220 335 259	1 261 529 588	-	2 481 864 847
Прочие заемные средства	-	51 737 852	33 307 756	85 045 608
Прочие финансовые обязательства	70 632 443	35 955 121	-	106 587 564
Итого финансовых обязательств	1 290 967 702	1 349 222 561	86 928 722	2 727 118 985
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(956 443 973)	300 731 994	820 426 578	164 714 599
Обязательства кредитного характера	3 750 505	342 707 306	-	346 457 811

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	71 323 381	729 154 060	800 477 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	11 356 557	11 356 557
Средства в других банках	-	50 579 443	-	50 579 443
Кредиты и авансы клиентам	241 172 855	917 167 862	-	1 158 340 717
Инвестиционные финансовые активы	-	76 800 135	-	76 800 135
Прочие финансовые активы	1 463 787	8 721 910	-	10 185 697
Итого финансовых активов	242 636 642	1 124 592 731	740 510 617	2 107 739 990
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	93 361 383	93 361 383
Средства клиентов	818 837 273	922 172 463	-	1 741 009 736
Прочие заемные средства	-	23 587 256	39 351 729	62 938 985
Прочие финансовые обязательства	26 809 582	33 767 678	-	60 577 260
Итого финансовых обязательств	845 646 855	979 527 397	132 713 112	1 957 887 364
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(603 010 213)	145 065 334	607 797 505	149 852 626
Обязательства кредитного характера	-	276 303 019	-	276 303 019

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	100 447 786	270 136 545	3 381 630	373 965 961
Прочие процентные доходы	-	9 252 760	-	9 252 760
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(138 448 859)	(84 424 017)	(468 122)	(223 340 998)
Прочие процентные расходы	-	-	(2 316 323)	(2 316 323)
Чистые процентные доходы	(38 001 073)	194 965 288	597 185	157 561 400
Создание резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(7 949 748)	923 392	(163 635)	(7 189 991)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(45 950 821)	195 888 680	433 550	150 371 409
Комиссионные доходы	61 240 027	394 396 336	-	455 636 363
Комиссионные расходы	(19 295 160)	(201 124 286)	-	(220 419 446)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	19 732 644	19 732 644
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	-	(263 114)	(263 114)
Создание резерва по прочим активам	-	-	(7 761 376)	(7 761 376)
Прочие операционные доходы	-	-	2 896 660	2 896 660
Административные и прочие операционные расходы	(111 330 520)	(113 430 063)	-	(224 760 583)
Прибыль до налогообложения	(115 336 474)	275 730 667	15 038 364	175 432 557

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределяемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	64 360 010	191 813 399	7 261 918	263 435 327
Прочие процентные доходы	-	16 432 514	-	16 432 514
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(102 489 087)	(47 932 991)	(167 386)	(150 589 464)
Прочие процентные расходы	-	-	(1 986 838)	(1 986 838)
Чистые процентные доходы	(38 129 077)	160 312 922	5 107 694	127 291 539
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11 338 166	(16 879 512)	81 493	(5 459 853)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(26 790 911)	143 433 410	5 189 187	121 831 686
Коммиссионные доходы	34 686 979	255 242 712	-	289 929 691
Коммиссионные расходы	(16 417 829)	(122 270 829)	-	(138 688 658)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	65 551 173	65 551 173
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	-	(252 444)	(252 444)
Создание резерва по прочим активам	-	-	(16 743 392)	(16 743 392)
Прочие операционные доходы	-	-	1 197 800	1 197 800
Административные и прочие операционные расходы	(93 128 235)	(95 519 358)	-	(188 647 593)
Прибыль до налогообложения	(101 649 996)	180 885 935	54 942 324	134 178 263

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Буваназаров Алишер Анварович
Председатель Правления Банка




м.п. Абдуллаев Шавкатжон Исмоилович
Главный бухгалтер Банка

08 мая 2025 года

Примечания на страницах с 11 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.