



Ziraat Bank

Uzbekistan

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ZIRAAT BANK UZBEKISTAN»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Основная деятельность	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Принципы представления финансовой отчетности	12
4 Важные оценки и профессиональное суждение	13
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
6 Основные принципы учетной политики	16
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35
8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	36
9 Средства в других банках	36
10 Кредиты и авансы клиентам	38
11 Инвестиционные финансовые активы	43
12 Основные средства и нематериальные активы	44
13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	45
14 Прочие активы	45
15 Средства других банков	46
16 Средства клиентов	47
17 Прочие заемные средства	48
18 Прочие обязательства	48
19 Акционерный капитал	49
20 Процентные доходы и расходы	50
21 Комиссионные доходы и расходы	50
22 Прочие операционные доходы	51
23 Административные и прочие операционные расходы	51
24 Налог на прибыль	51
25 Прибыль на акцию	55
26 Условные финансовые обязательства	55
27 Операции со связанными сторонами	57
28 Справедливая стоимость	57
29 Управление капиталом	61
30 Управление рисками	62
31 Информация по сегментам	73

АО ООО «Grant Thornton»
Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А
Тел.: +998 (71) 230-45-43
Факс: +998 (71) 244-47-43
Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC
1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan
Tel.: +998 (71) 230-45-43
Fax: +998 (71) 244-47-43
W: www.granthornton.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету АО «Ziraat Bank Uzbekistan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее по тексту – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 6 и 30 к финансовой отчетности.

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

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

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

Прочая информация

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, проверялась другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по этой финансовой отчетности 28 марта 2023 года.

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

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

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

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

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

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

Жамшид Каримов
Генеральный директор

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

25 марта 2024 года,
г. Ташкент, Узбекистан

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

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Ziraat Bank Uzbekistan» 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, закончившийся 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 Банка;

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 2023 года, была утверждена Правлением Банка 25 марта 2024 года.

От имени Руководства Банка



Волкан Гудурмез
Председатель Правления



Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 139 755 060	806 029 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	40 573 600	30 097 142
Средства в других банках	9	94 883 145	62 995 599
Кредиты и авансы клиентам	10	1 571 461 748	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	11	413 821	31 058 488
Авансовые платежи по налогу на прибыль		1 561 473	-
Отложенный налоговый актив	24	5 726 210	5 566 074
Основные средства и нематериальные активы	12	79 590 710	51 801 576
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	16 107 376	-
Прочие активы	14	6 214 813	3 485 887
Итого активов		2 956 287 956	2 065 641 442
Обязательства			
Средства других банков	15	334 312 044	322 916 484
Средства клиентов	16	2 000 463 660	1 314 503 443
Прочие заемные средства	17	132 625 231	8 240 652
Обязательства по налогу на прибыль		-	2 264 024
Прочие обязательства	18	34 272 494	17 868 497
Итого обязательств		2 501 673 429	1 665 793 100
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	373 146 049	305 303 965
Нераспределенная прибыль и фонды		81 468 478	94 544 377
Итого собственный капитал		454 614 527	399 848 342
Итого обязательства и собственный капитал		2 956 287 956	2 065 641 442

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Волкан Гулдурмез
Председатель Правления




Сабилов Хамидулла
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	254 126 039	172 340 053
Прочие процентные доходы	20	33 750	291 611
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(121 970 567)	(66 655 331)
Чистые процентные доходы		132 189 222	105 976 333
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(20 193 836)	(2 866 806)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		111 995 386	103 109 527
Комиссионные доходы	21	30 793 505	24 232 308
Комиссионные расходы	21	(9 558 279)	(7 068 891)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		32 962 215	23 496 079
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	(459 537)	(3 802 199)
Создание резерва по прочим активам		(2 706 462)	(83 813)
Прочие операционные доходы	22	2 084 027	1 850 356
Административные и прочие операционные расходы	23	(89 045 643)	(54 503 587)
Прибыль до налогообложения		76 065 212	87 229 780
Расходы по налогу на прибыль	24	(17 728 391)	(18 930 690)
Чистая прибыль за год		58 336 821	68 299 090
<i>Прочий совокупный доход</i>		-	-
Итого совокупный доход за год		58 336 821	68 299 090

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Волкан Гулдурмез
Председатель Правления

25 марта 2024 года




Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер


Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	269 708 810	63 713 873	333 422 683
Чистый прибыль за год	-	68 299 090	68 299 090
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	68 299 090	68 299 090
Увеличение акционерного капитала	35 595 155	-	35 595 155
Дивиденды выплаченные	-	(37 468 586)	(37 468 586)
Остаток на 31 декабря 2022 года	305 303 965	94 544 377	399 848 342
Чистый прибыль за год	-	58 336 821	58 336 821
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	58 336 821	58 336 821
Увеличение акционерного капитала	67 842 084	-	67 842 084
Дивиденды выплаченные	-	(71 412 720)	(71 412 720)
Остаток на 31 декабря 2023 года	373 146 049	81 468 478	454 614 527

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:


Волкан Гулдурмез
Председатель Правления




Сабиров Хамидулла
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	247 163 274	171 261 434
Проценты уплаченные	(121 500 611)	(58 314 822)
Комиссии полученные	30 795 705	24 907 842
Комиссии уплаченные	(9 225 998)	(9 365 026)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	(32 962 215)	-
Прочие полученные операционные доходы	2 084 027	1 759 921
Расходы на персонал	(37 715 266)	(26 531 456)
Административные и прочие операционные расходы	(51 330 377)	(19 436 875)
Уплаченный налог на прибыль	(19 450 000)	(19 349 025)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 858 539	64 931 993
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(10 476 458)	(6 826 727)
Средства в других банках	(31 887 546)	229 229 606
Кредиты и авансы клиентам	(496 854 253)	(222 844 881)
Прочие активы	(18 836 302)	(1 731 675)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	11 395 560	88 171 088
Средства клиентов	685 960 217	322 984 381
Прочие заемные средства	124 384 579	5 350 609
Прочие обязательства	16 403 997	6 875 210
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	287 948 333	486 139 604
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	-	(31 195 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	31 195 000	42 000 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22 485 985)	(30 517 872)
Выручка от реализации основных средств	72 803	90 417
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	8 781 818	(19 622 455)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды оплаченные	(3 570 636)	(1 873 431)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(3 570 636)	(1 873 431)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	41 020 187	5 081 510
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(453 823)	(141 253)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	333 725 879	469 583 975
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	806 029 181	336 445 206
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 139 755 060	806 029 181

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Волкан Гулаурмез
 Председатель Правления
 25 марта 2024 года



Сабиров Хамидулла
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк был создан в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. В августе 2014 года, Банк прошел перерегистрацию и был переименован в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. 31 ноября 2017 года Т.с. Ziraat Bankasi A.S. (Турция), в результате осуществленной сделки по купли-продаже акций АО «УТБАНК» полностью выкупил 50% долю акций у АКБ «Агробанка» и стал полным владельцем Узбекско-Турецкого банка. 25 декабря 2017 года Центральным банком Республики Узбекистан осуществлена регистрация новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием на Акционерные общества «Ziraat Bank Uzbekistan» (далее – Банк).

Акционером Банка 100% долей уставного капитала является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция).

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №1 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и имеет один филиал в городе Ташкент, а также 5 Центр банковских услуг в Республике Узбекистан (2022 г.: 1 филиал 3 ЦБУ).

Юридический адрес Головного офиса Банка: 100043, Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, улица Бунёдкор, 15/А-Б-В.

Общая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 182 человек (2022 г.: 164 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

Согласно решению ЦБ РУ с 17 марта 2023 года ставка рефинансирования с 15 процентов уменьшился до 14 процентов.

Состояние экономики Республики Узбекистана характеризуется относительно темпами инфляции. В течение 2023 года уровень инфляция был 8,8 процентов (в 2022 г.: 12,3 процентов).

Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2023 года составил 6,0 процентов по отношению к 2022 году, в то время как по итогам 2022 года рост ВВП составил 5,7 процентов.

3 Принципы представления финансовой 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 2023 года	12 338,77	13 731,82
31 декабря 2022 года	11 225,46	11 961,85

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 30.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 30.

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 287.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая поправки

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и применяется ко всем видам договоров страхования (например, к договорам страхования жизни, не связанным с жизнью, прямому страхованию и перестрахованию) независимо от типа организаций, которые их заключают. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность, поскольку операции Банка относятся к исключениям сферы применения стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО требуют, чтобы организации раскрывали информацию о своей существенной учетной политике вместо наиболее значительной учетной политики, и разъясняют, как применять концепцию существенности в отношении раскрытий учетной политики. Принятие данных поправок не привело к изменениям в раскрытиях учетной политики в финансовой отчетности, поскольку учетная практика Банка соответствовал новым требованиям.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок

Поправки к МСФО (IAS) 8 вводят определение «бухгалтерских оценок», а также уточняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. В них также разъясняется, каким образом организации используют методы расчета и вводные данные для измерения бухгалтерских оценок. Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции

Поправки к МСФО (IAS) 12 сужают сферу действия исключения в отношении первоначального признания, с тем чтобы оно более не применялось к операциям, которые приводят к равным налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам, таким как аренда и обязательства по выводу объектов основных средств из эксплуатации, т.е. если эти временные разницы в развернутом виде равны, то поправки требуют признания как обязательств, так и активов по отложенному налогу на прибыль. Поскольку текущая учетная политика Банка соответствует данным поправкам, они не повлияли на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Международная налоговая реформа – типовые правила Pillar 2

Поправки к МСФО (IAS) 12 предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar 2; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении, применение которого должно быть раскрыто, вступает в силу немедленно. Остальные требования по раскрытию информации

применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или изменения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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 2024 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года	Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов с или после
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Арендные обязательства при продаже и обратной продаже»	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7: Соглашения о финансировании поставщиков	1 января 2024 года
• Поправки к МСФО (IAS) 21: Ограничения конвертируемости валют	1 января 2025 года

Банк ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка и финансовое положение в период их первого 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 Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Списания

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банку, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банком текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

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

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

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

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

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом

расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

Амортизация

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

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 3 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.

Финансовая аренда.

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

Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Прекращенная деятельность.

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

Финансовые обязательства.

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

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

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

представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков.

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

Средства клиентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением нот участия в долевых инструментах и нот участия в долговых инструментах, описанных ниже, отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

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 или по ССПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов.

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

Финансовые гарантии.

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

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

Гарантии исполнения обязательств.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

Прибыль на акцию

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

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

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

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

Прочие процентные доходы и расходы.

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Информация по сегментам

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

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

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

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

Иностранная валюта

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

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

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 139 755 060	806 029 181
Денежные средства и их эквиваленты денежных средств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	1 139 755 060	806 029 181

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	121 584 681	69 883 085
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	363 113 775	341 885 694
Остатки средств на текущих счетах в других банках	506 040 653	255 640 382
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	150 166 438	139 316 684
Резерв под кредитные убытки	(1 150 487)	(696 664)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 139 755 060	806 029 181

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в двух банках (2022 г.: четырех), в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 340 913 950 тысяч УЗС (2022 г.: 397 149 363 тысяч УЗС).

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлен в Примечании 30. 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	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	363 113 775	-	363 113 775
Остатки средств на текущих счетах в других банках	420 596 146	40 533 323	44 911 184	506 040 653
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	150 166 438	-	150 166 438
Резерв под кредитные убытки	(33 494)	(753 337)	(363 656)	(1 150 487)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	420 562 652	553 060 199	44 547 528	1 018 170 379

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	341 885 694	-	341 885 694
Остатки средств на текущих счетах в других банках	224 113 074	23 236 400	7 906 476	255 255 950
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	54 316 684	85 000 000	139 316 684
Резерв под кредитные убытки	(18 676)	(440 815)	(237 173)	(696 664)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	224 094 398	418 997 963	92 669 303	735 761 664

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 30.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	555 411	555 411
Создание резерва под кредитные убытки	141 253	141 253
Остаток на 31 декабря 2022 года	696 664	696 664
Создание резерва под кредитные убытки	453 823	453 823
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 150 487	1 150 487

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 40 573 600 тысяч УЗС и 30 097 142 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 883 145	62 995 599
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Итого средства в других банках	94 883 145	62 995 599
---------------------------------------	-------------------	-------------------

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	95 000 000	63 095 979
Резерв под кредитные убытки	(116 855)	(100 380)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	94 883 145	62 995 599

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

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	95 000 000	-	95 000 000
Резерв под кредитные убытки	(116 855)	-	(116 855)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	94 883 145	-	94 883 145

Балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2022 также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	43 095 979	20 000 000	63 095 979
Резерв под кредитные убытки	(48 890)	(51 490)	(100 380)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	43 047 089	19 948 510	62 995 599

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 30.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	600 892	600 892
Восстановление резерва кредитных убытков	(500 512)	(500 512)
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 380	100 380
Создание резерва под кредитные убытки	16 475	16 475
Остаток на 31 декабря 2023 года	116 855	116 855

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 571 461 748	1 074 607 495
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	1 571 461 748	1 074 607 495

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Промышленность	941 980 601	564 128 249
Торговля	370 357 906	342 084 301
Услуги	119 547 168	94 928 426
Физические лица	84 602 954	48 092 180
Строительство	64 605 289	36 189 148
Транспорт и коммуникации	11 487 550	3 094 211
Сельское хозяйство и пищевое производство	25 528 716	24 415 839
Резерв под кредитные убытки	(46 648 436)	(38 324 859)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 571 461 748	1 074 607 495

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	941 980 601	(17 249 774)	924 730 827
Торговля	370 357 906	(10 292 566)	360 065 340
Услуги	119 547 168	(7 522 897)	112 024 271
Физические лица	84 602 954	(5 239 234)	79 363 720
Строительство	64 605 289	(2 339 952)	62 265 337
Сельское хозяйство и пищевое производство	25 528 716	(3 898 905)	21 629 811
Транспорт и коммуникации	11 487 550	(105 108)	11 382 442
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 618 110 184	(46 648 436)	1 571 461 748

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промышленность	564 128 249	(18 143 038)	545 985 211
Торговля	342 084 301	(11 383 945)	330 700 356
Услуги	94 928 426	(6 361 291)	88 567 135
Физические лица	48 092 180	(581 132)	47 511 048
Строительство	36 189 148	(564 390)	35 624 758
Сельское хозяйство и пищевое производство	24 415 839	(1 131 933)	23 283 906
Транспорт и коммуникации	3 094 211	(159 130)	2 935 081
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 112 932 354	(38 324 859)	1 074 607 495

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеются остатки кредита клиентов по трем заемщикам (2022 г.: один), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 281 825 965 тысяч УЗС (2022 г.: 44 431 612 тысяч УЗС).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни в Примечании 30. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная 2023	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	1 306 135 045	57 752 537	34 518 605	1 398 406 187
Низкий кредитный риск	70 662 571	10 493 098	38 123 710	119 279 379
Средний кредитный риск	26 903 794	27 210 615	12 915 034	67 029 443
Высокий кредитный риск	4 841 271	3 937 885	24 616 019	33 395 175
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 408 542 681	99 394 135	110 173 368	1 618 110 184
Резерв под кредитные убытки	(11 575 475)	(11 209 910)	(23 863 051)	(46 648 436)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 396 967 206	88 184 225	86 310 317	1 571 461 748

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	1 260 335 077	56 750 985	32 228 128	1 349 314 190
Низкий кредитный риск	40 052 213	8 933 063	36 978 083	85 963 359
Средний кредитный риск	25 886 380	26 727 493	12 587 880	65 201 753
Высокий кредитный риск	4 811 545	3 897 184	24 319 199	33 027 928
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	1 331 085 215	96 308 725	106 113 290	1 533 507 230
Резерв под кредитные убытки	(8 608 879)	(10 431 884)	(22 368 439)	(41 409 202)
Итого кредиты юридическим лицам	1 322 476 336	85 876 841	83 744 851	1 492 098 028

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	45 799 968	1 001 552	2 290 477	49 091 997
Низкий кредитный риск	30 610 358	1 560 035	1 145 627	33 316 020
Средний кредитный риск	1 017 414	483 122	327 154	1 827 690
Высокий кредитный риск	29 726	40 701	296 820	367 247
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	77 457 466	3 085 410	4 060 078	84 602 954
Резерв под кредитные убытки	(2 966 596)	(778 026)	(1 494 612)	(5 239 234)
Итого кредиты физическим лицам	74 490 870	2 307 384	2 565 466	79 363 720

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная 2022	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	504 990 132	74 648 260	8 884 685	588 523 077
Низкий кредитный риск	317 919 196	18 516 472	4 047 153	340 482 821
Средний кредитный риск	101 320 359	18 462 866	10 557 666	130 340 891
Высокий кредитный риск	15 377 771	3 767 590	24 837 334	43 982 695
Дефолтные активы	-	-	9 602 870	9 602 870
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	939 607 458	115 395 188	57 929 708	1 112 932 354
Резерв под кредитные убытки	(6 506 999)	(1 379 666)	(30 438 194)	(38 324 859)
Итого кредиты и авансы клиентам	933 100 459	114 015 522	27 491 514	1 074 607 495
Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	486 400 286	73 621 776	8 617 589	568 639 651
Низкий кредитный риск	296 503 508	17 044 612	3 897 443	317 445 563
Средний кредитный риск	98 341 019	18 173 858	10 358 338	126 873 215
Высокий кредитный риск	14 539 562	3 629 938	24 832 861	43 002 361
Дефолтные активы	-	-	8 879 384	8 879 384
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	895 784 375	112 470 184	56 585 615	1 064 840 174
Резерв под кредитные убытки	(6 310 200)	(1 312 723)	(30 120 804)	(37 743 727)
Итого кредиты юридическим лицам	889 474 175	111 157 461	26 464 811	1 027 096 447
Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	18 589 846	1 026 484	267 096	19 883 426
Низкий кредитный риск	21 415 688	1 471 860	149 710	23 037 258
Средний кредитный риск	2 979 340	289 008	199 328	3 467 676
Высокий кредитный риск	838 209	137 652	4 473	980 334
Дефолтные активы	-	-	723 486	723 486
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	43 823 083	2 925 004	1 344 093	48 092 180
Резерв под кредитные убытки	(196 799)	(66 943)	(317 390)	(581 132)
Итого кредиты физическим лицам	43 626 284	2 858 061	1 026 703	47 511 048

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

Сводная 2023	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 506 999	1 379 666	30 438 194	38 324 859
Перевод в Стадию 1	2 067 996	(1 051 232)	(1 016 764)	-
Перевод в Стадию 2	(808 023)	808 023	-	-
Перевод в Стадию 3	(397 474)	60 168	337 306	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4 205 977	10 013 285	(5 895 685)	8 323 577
- в том числе новых выданных кредитов	10 502 314	4 588 302	12 999 032	28 089 648
Остаток на 31 декабря 2023 года	11 575 475	11 209 910	23 863 051	46 648 436
Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 310 200	1 312 723	30 120 804	37 743 727
Перевод в Стадию 1	1 914 021	(1 039 224)	(874 797)	-
Перевод в Стадию 2	(805 059)	805 059	-	-
Перевод в Стадию 3	(379 276)	61 002	318 274	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1 568 993	9 292 324	(7 195 842)	3 665 475
- в том числе новых выданных кредитов	7 853 305	3 820 252	12 022 296	23 695 853
Остаток на 31 декабря 2023 года	8 608 879	10 431 884	22 368 439	41 409 202
Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	196 799	66 943	317 390	581 132
Перевод в Стадию 1	153 975	(12 008)	(141 967)	-
Перевод в Стадию 2	(2 964)	2 964	-	-
Перевод в Стадию 3	(18 198)	(834)	19 032	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 636 984	720 961	1 300 157	4 658 102
- в том числе новых выданных кредитов	2 649 009	768 050	976 736	4 393 795
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 966 596	778 026	1 494 612	5 239 234

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

Сводная 2022	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	945 717	5 139 362	17 765 118	23 850 197
Перевод в Стадию 1	4 770 631	(4 770 467)	(164)	-
Перевод в Стадию 2	(131 918)	1 239 746	(1 107 828)	-
Перевод в Стадию 3	(96 296)	(4 798)	101 094	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1 018 865	(224 177)	13 679 974	14 474 662
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	9 680 666	2 228 289	29 496 978	41 405 933
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 506 999	1 379 666	30 438 194	38 324 859
Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	940 531	5 137 920	17 580 986	23 659 437
Перевод в Стадию 1	4 769 805	(4 769 804)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(131 529)	1 239 357	(1 107 828)	-
Перевод в Стадию 3	(95 821)	(4 780)	100 601	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	827 214	(289 970)	13 547 046	14 084 290
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	9 494 779	2 218 655	29 325 190	41 038 624
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 310 200	1 312 723	30 120 804	37 743 727
Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	5 186	1 442	184 132	190 760
Перевод в Стадию 1	826	(663)	(163)	-
Перевод в Стадию 2	(389)	389	-	-
Перевод в Стадию 3	(475)	(18)	493	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	191 651	65 793	132 928	390 372
<i>- в том числе новых выданных кредитов</i>	185 887	9 634	171 788	367 309
Остаток на 31 декабря 2022 года	196 799	66 943	317 390	581 132

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

Информация по кредитному качеству по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 выглядит следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	1 445 776 338	81 796 377	1 527 572 715
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	36 578 677	982 923	37 561 600
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	22 351 034	886 650	23 237 684
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	28 213 687	-	28 213 687
- с задержкой платежа на более 180 дней	587 494	937 004	1 524 498
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 533 507 230	84 602 954	1 618 110 184
Резерв под кредитные убытки	(41 409 202)	(5 239 234)	(46 648 436)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 492 098 028	79 363 720	1 571 461 748

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	997 263 518	48 007 210	1 045 270 728
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 380 157	80 401	17 460 558
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	10 478 076	-	10 478 076
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	14 639 082	-	14 639 082
- с задержкой платежа на более 180 дней	25 079 341	4 569	25 083 910
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	1 064 840 174	48 092 180	1 112 932 354
Резерв под кредитные убытки	(37 743 727)	(581 132)	(38 324 859)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 027 096 447	47 511 048	1 074 607 495

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 981 488
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	413 821	77 000
Итого инвестиционные финансовые активы	413 821	31 058 488

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации ЦБ РУ	-	30 981 488
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 981 488

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Низкий кредитный риск	Итого
Облигации ЦБ РУ	30 981 488	30 981 488
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 981 488	30 981 488

Инвестиционные ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредитный бюро ООО "КАТМ"	413 821	77 000
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	413 821	77 000

12 Основные средства и нематериальные активы

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 пользо- вания	Транс- портные средства	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 833 748	18 502 275	7 554 214	1 615 926	37 506 163	14 295 413	51 801 576
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2022 года	13 620 851	27 549 883	8 838 929	2 627 263	52 636 926	16 460 810	69 097 736
Поступления	-	12 115 154	838	835 950	32 655 942	9 534 881	42 190
Выбытие и списание	-	(159 212)	(1 065 431)	(102 440)	(1 327 083)	-	(1 327 083)
Остаток на 31 декабря 2023 года	13 620 851	39 505 825	27 478 336	3 360 773	83 965 785	25 995 691	109 961 476
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 787 103	9 047 608	1 284 715	1 011 337	15 130 763	2 165 397	17 296 160
Амортизационные отчисления	1 053 872	8 455 966	771 675	517 020	10 798 533	3 530 352	14 328
Выбытие и списание	-	(159 212)	(1 065 431)	(29 637)	(1 254 280)	-	(1 254 280)
Остаток на 31 декабря 2023 года	4 840 975	17 344 362	990 959	1 498 720	24 675 016	5 695 749	30 370 765
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	8 779 876	22 161 463	26 487 377	1 862 053	59 290 769	20 299 942	79 590 711

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	9 430 221	7 541 112	5 485 071	199 552	22 655 956	1 892 544	24 548 500
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	12 526 134	13 354 523	6 311 113	1 070 216	33 261 986	3 143 445	36 405 431
Поступления	1 094 717	14 445 931	2 527 816	1 557 047	19 625 511	13 420 177	33 045 688
Выбытие и списание	-	(250 571)	-	-	(250 571)	(102 812)	(353 383)
Остаток на 31 декабря 2022 года	13 620 851	27 549 883	8 838 929	2 627 263	52 636 926	16 460 810	69 097 736
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	3 095 913	5 813 411	826 042	870 664	10 606 030	1 250 901	11 856 931
Амортизационные отчисления	691 190	3 484 768	458 673	140 673	4 775 304	1 017 308	5 792 612
Выбытие и списание	-	(250 571)	-	-	(250 571)	(102 812)	(353 383)
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 787 103	9 047 608	1 284 715	1 011 337	15 130 763	2 165 397	17 296 160
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 833 748	18 502 275	7 554 214	1 615 926	37 506 163	14 295 413	51 801 576

13 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Имущества полученный за счет погашения кредита и прочих активов	18 411 376	-
Резерв под обесценение	(2 304 000)	-
Итого внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	16 107 376	-

14 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионные доходы к получению	123 496	125 696
Незавершенные расчеты по банковским картам	801 718	908 153
За вычетом резерва под кредитные убытки	(115 262)	(108 686)
Итого прочих финансовых активов	809 952	925 163
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	4 355 194	610 844
Предоплата за оборудование и товары	1 293 981	1 902 301

Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	-	31 609
Дебиторская задолженность от сотрудников	18 117	24 158
Прочие нефинансовые активы	157 905	8 725
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(420 336)	(16 913)
Итого прочих нефинансовых активов	5 404 861	2 560 724
Итого прочих активов	6 214 813	3 485 887

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 30.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2022 года	7 184	226	101 276	108 686
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	9 759	187	(3 370)	6 576
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2023 года	16 943	413	97 906	115 262

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2022 года	38 523	19	86 444	124 986
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	(31 339)	207	14 832	(16 300)
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2022 года	7 184	226	101 276	108 686

15 Средства других банков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	334 312 044	322 916 484
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств банков	334 312 044	322 916 484

Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты банков	286 052 860	295 598 824
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	41 586 372	14 681 279
Получение кредиты от других банков	6 672 812	12 636 381

Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	334 312 044	322 916 484
---	--------------------	--------------------

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется остаток средств в трех банках, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 257 849 660 тысяч УЗС, или 77,1 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется остаток средств в трех банках, который остаток денежных средств превышают 10 процентов капитала Банка. Сумма этого обязательства составит 173 325 956 тысяч УЗС, или 53,7 процентов от общей суммы срочных депозитов кредитных организаций.

16 Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные и общественные организации		
Депозиты до востребования	324 259	1 591 430
Прочие юридические лица		
Депозиты до востребования	930 000 552	498 081 614
Срочные депозиты	100 417 001	131 486 306
Физические лица		
Депозиты до востребования	79 952 154	80 771 915
Срочные депозиты	889 769 694	602 572 178
Итого средства клиентов	2 000 463 660	1 314 503 443

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	969 721 848	683 344 093
Услуги	367 503 018	155 743 865
Промышленность	284 685 210	298 738 237
Строительство	33 768 745	118 605 859
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	284 777 959	38 369 345
Транспорт и коммуникации	20 263 919	4 399 697
Торговля	17 597 607	11 188 089
Прочее	22 145 354	4 114 258
Итого средства клиентов	2 000 463 660	1 314 503 443

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.

17 Прочие заемные средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 625 231	8 240 652
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого прочие заемные средства	132 625 231	8 240 652

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заемствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	132 625 231	8 240 652
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 625 231	8 240 652

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	23 820 073	8 853 138
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 340 234	2 249 957
Итого прочих финансовых обязательств	26 160 307	11 103 095
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	4 122 065	3 662 528
Отложенные комиссионные доходы	1 286 757	954 476

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 703 365	2 148 398
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 112 187	6 765 402
Итого прочих обязательств	34 272 494	17 868 497

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 31 декабря 2022 года	3 647 763	14 765	3 662 528
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	418 844	40 693	459 537
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2023 год	4 066 607	55 458	4 122 065

	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 2022 год	1 560 021	214	1 560 235
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	2 087 742	14 551	2 102 293
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2022 год	3 647 763	14 765	3 662 528

19 Акционерный капитал

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

	Количество акций, тысяч штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Итого
На 1 января 2022 года	230 520 350	269 708 810	269 708 810
Эмиссия новых акций	30 423 209	35 595 155	35 595 155
На 31 декабря 2022 года	260 943 560	305 303 965	305 303 965
Эмиссия новых акций	57 984 687	67 842 084	67 842 084
На 31 декабря 2023 года	318 928 247	373 146 049	373 146 049

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,170 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не имеются привилегированные акции.

Согласно статье 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов.

Согласно решения общего собрания акционеров от 20 июня 2023 года было принято решения о выплате дивидендов в размере 71 412 720 тысяч УЗС. Данная сумма после оплаты налога на дивиденд было направлено на увеличение акционерного капитала в размере 67 842 084 тысяч УЗС.

20 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Денежные средства и их эквиваленты	11 691 775	1 744 384
Средства в других банках	57 256 511	38 040 715
Кредиты и авансы клиентам	181 747 255	128 004 019
Инвестиционные финансовые активы	3 430 498	4 550 935
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	254 126 039	172 340 053
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	33 750	291 611
Итого прочих процентных доходов	33 750	291 611
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства других банков	16 873 874	10 385 193
Средства клиентов	102 186 828	54 381 516
Обязательства по аренде	1 104 624	1 008 626
Прочие заемные средства	1 805 241	879 996
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	121 970 567	66 655 331
Чистые процентные доходы	132 189 222	105 976 333

21 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Операции клиентов с иностранной валютой	10 981 937	9 666 135
Расчетные операции	10 524 708	9 841 529
Операции с банковскими картами	3 585 048	2 374 730
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	2 995 357	1 020 239

Кассовые операции	2 664 717	869 050
Комиссия за конвертацию и обмен валют	6 687	446 649
Прочее	35 051	13 976
Итого комиссионных доходов	30 793 505	24 232 308
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 716 071	3 068 821
Операции с банковскими картами	2 398 512	584 453
Операции клиентов с иностранной валютой	2 340 955	944 002
Услуги инкассации	819 703	218 828
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	142 769	152 876
Комиссии по операциям с ценными бумагами	31 668	28 999
Прочее	108 601	2 070 912
Итого комиссионных расходов	9 558 279	7 068 891
Чистые комиссионные доходы	21 235 226	17 163 417

22 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доходы от аренды основных средств	1 071 429	986 087
Дивиденды	673 642	463 345
Доходы от реализации залогового имущества	97 673	90 417
Прочее	241 283	310 507
Итого прочие операционные доходы	2 084 027	1 850 356

23 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Зарботная плата и премии	31 238 823	22 399 655
Единый социальный платеж	3 956 344	2 827 934
Прочие вознаграждения сотрудникам	2 526 140	1 976 901
Расходы на персонал	37 721 307	27 204 490
Амортизация	14 328 885	5 792 611
Членские взносы	8 474 346	5 429 906
Благотворительность и спонсорские расходы	5 740 100	25 000
Сопровождение программного обеспечение	4 965 110	2 426 461
Охрана	3 950 532	2 774 222
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 495 408	2 010 706
Ремонт	1 943 881	2 362 373
Концтовары	1 809 607	889 474
Командировочные расходы	1 406 713	1 009 814
Аренда	1 169 972	221 589
Профессиональные услуги	1 048 290	1 870 448
Представительские расходы	976 814	673 430
Реклама	801 122	267 894
Связь	687 572	589 910
Коммунальные услуги	407 369	328 664

Расходы по содержанию транспортных средств	346 544	215 898
Страхование	207 833	46 005
Штраф и пени	14 803	100 000
Прочее	549 435	264 692
Итого прочие операционные расходы	51 324 336	27 299 097
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	89 045 643	54 503 587

24 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	17 888 527	20 377 321
Отложенное налогообложение	(160 136)	(1 446 631)
Расходы по налогу на прибыль за год	17 728 391	18 930 690

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

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет налог на прибыль юридических лиц (20 процентов).

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	76 065 212	87 229 780
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	15 213 042	17 445 956
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 515 349	1 484 734
Расходы по налогу на прибыль за год	17 728 391	18 930 690

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 временных разниц за 2023 год.

	31 декабря 2023 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	31 декабря 2022 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	140 791	(25 173)	115 618
Средства в других банках	23 371	(80 181)	(56 810)
Кредиты и авансы клиентам	3 126 917	554 979	3 681 896
Основные средства и нематериальные активы	908 583	(627 566)	281 017
Прочие активы	29 490	141 471	170 961
Прочие обязательства	1 497 057	(123 665)	1 373 392
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	5 726 210	(160 136)	5 566 074
Признанные отложенные налоговые активы	5 726 210	(103 326)	5 622 884
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(56 810)	(56 810)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	5 726 210	(160 136)	5 566 074

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

	31 декабря 2022 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	1 января 2022 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	115 618	(15 459)	100 159
Средства в других банках	(56 810)	176 988	120 178
Кредиты и авансы клиентам	3 681 896	(1 417 324)	2 264 572
Основные средства и нематериальные активы	281 017	686 308	967 325
Прочие активы	170 961	(145 087)	25 874
Прочие обязательства	1 373 392	(732 057)	641 335
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	5 566 074	(1 446 631)	4 119 443
Признанные отложенные налоговые активы	5 622 884	(1 503 441)	4 119 443
Признанные отложенные налоговые обязательства	(56 810)	56 810	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	5 566 074	(1 446 631)	4 119 443

25 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.

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 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	58 336 821	68 299 090
Чистая прибыль за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	58 336 821	68 299 090
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	276 395 523	243 196 688
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	211,06	280,84

26 Условные финансовые обязательства

26.1 Страхование.

Банк не осуществляла 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 деятельности 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.

26.2 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.

26.3 Налоговое законодательство.

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банк будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Банка, не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных

26.4 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. Банк 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Гарантии выданные	158 260 410	101 447 318
Обязательство по предоставлению кредитов	20 191 188	2 332 166
Аккредитивы	123 779 549	82 702 089
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	302 231 147	186 481 573
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 122 065)	(3 662 528)
Итого обязательства кредитного характера	298 109 082	182 819 045

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 18.

27 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 взаимоотношении 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 активов и обязательств со связанными сторонами на отчетную дату:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 225 175	-	460 413	726 462
Кредиты и авансы клиентам	-	442 688	-	125 249
Обязательства				
Средства других банков	94 016 285	188 444 509	33 955 889	211 299 077
Средства клиентов	-	425 688	-	1 309 272
Обязательства кредитного характера	914 735	-	1 801 890	-

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	90 517	326 005	17 669
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(2 521 142)	(10 990 663)	(2 050 447)	(8 302 015)
Административные и прочие операционные расходы	-	(5 242 046)	-	(4 656 131)
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	(5 242 046)	-	(4 656 131)

28 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 Банка 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 анализ 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				
Инвестиционные финансовые активы	-	-	413 821	413 821
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	413 821	413 821

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Инвестиционные финансовые активы	-	-	77 000	77 000
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	77 000	77 000

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	121 584 681	1 019 320 866	-	1 140 905 547
Наличные средства	121 584 681	-	-	121 584 681
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	363 113 775	-	363 113 775
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	506 040 653	-	506 040 653
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	150 166 438	-	150 166 438
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	40 573 600	-	40 573 600
Средства в других банках	-	95 000 000	-	95 000 000
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	95 000 000	-	95 000 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 618 110 184	1 618 110 184
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	1 533 507 230	1 533 507 230
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	84 602 954	84 602 954
Прочие финансовые активы	-	-	809 952	809 952

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	69 883 085	736 842 760	-	806 725 845
Наличные средства	69 883 085	-	-	69 883 085
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	341 885 694	-	341 885 694
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	255 640 382	-	255 640 382
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	-	139 316 684	-	139 316 684
Обязательные резервы на счетах в ЦБРУ	-	30 097 142	-	30 097 142
Средства в других банках	-	63 095 979	-	63 095 979
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	63 095 979	-	63 095 979
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 112 932 354	1 112 932 354
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	1 064 840 174	1 064 840 174
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	48 092 180	48 092 180

Инвестиционные финансовые активы	-	-	30 981 488	30 981 488
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	30 981 488	30 981 488
Прочие финансовые активы	-	-	925 163	925 163

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	286 052 860	41 586 372	-	327 639 232
Срочные депозиты банков	286 052 860	-	-	286 052 860
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	41 586 372	-	41 586 372
Средства клиентов	-	1 010 276 965	990 186 695	2 000 463 660
Депозиты до востребования	-	1 010 276 965	-	1 010 276 965
Срочные депозиты	-	-	990 186 695	990 186 695
Прочие заемные средства	-	-	132 625 231	132 625 231
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	132 625 231	132 625 231
Прочие финансовые обязательства	-	-	26 160 307	26 160 307

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	295 598 824	14 681 279	-	310 280 103
Срочные депозиты банков	295 598 824	-	-	295 598 824
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	-	14 681 279	-	14 681 279
Средства клиентов	-	580 444 959	734 058 484	1 314 503 443
Депозиты до востребования	-	580 444 959	-	580 444 959
Срочные депозиты	-	-	734 058 484	734 058 484
Прочие заемные средства	-	-	8 240 652	8 240 652
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	8 240 652	8 240 652
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 103 095	11 103 095

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

29 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, максимизирую прибыль акционера, путём оптимизации соотношения заёмных средств и собственного капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУ, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Полностью оплаченные акции	373 146 049	305 303 965
Нераспределенная прибыль/(убыток)	23 131 657	26 245 287
Нематериальные активы	(20 299 942)	(14 295 413)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(413 821)	(77 000)
Скорректированный капитал 1-го уровня	375 563 943	317 176 839
Чистая прибыль за период	58 336 821	68 299 090
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	433 900 764	385 475 929
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	2 227 239 475	809 248 750
Операционный риск	118 017 801	73 840 074
Рыночный риск	6 106 612	20 203 315
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	2 351 363 888	903 292 139
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16,0%	35,1%
Итого капитал	18,5%	42,7%

Согласно статья 13, Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка должен составлять с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов, с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов.

30 Управление рисками

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

30.1 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.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) Лимиты. Банк создал кредитный комитет, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 500 000 долларов США;
- Совет Банка рассматривают и утверждают лимиты более 25% от всего капитала.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитному комитету, Правлению банка или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

(б) Обеспечение. Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.

Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

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 других денежных потоках) 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.

30.2 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.

30.3 Прочий ценовой риск

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

30.4 Географический риск

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	700 062 953	426 660 865	13 031 242	1 139 755 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	40 573 600	-	-	40 573 600
Средства в других банках	94 883 145	-	-	94 883 145
Кредиты и авансы клиентам	1 571 461 748	-	-	1 571 461 748
Инвестиционные финансовые активы	413 821	-	-	413 821
Прочие финансовые активы	809 952	-	-	809 952
Итого финансовых активов	2 408 205 219	426 660 865	13 031 242	2 847 897 326
Финансовые обязательства				
Средства других банков	(16 733 112)	266 576 330	84 468 826	334 312 044
Средства клиентов	2 000 463 660	-	-	2 000 463 660
Прочие заемные средства	132 625 231	-	-	132 625 231
Прочие финансовые обязательства	26 160 307	-	-	26 160 307
Итого финансовых обязательств	2 142 516 086	266 576 330	84 468 826	2 493 561 242
Чистые финансовые активы/(обязательства)	265 689 133	160 084 535	(71 437 584)	354 336 084

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию 31 декабря 2022 года:

	Узбекистан	Страны члены ОЭСР и ФАТФ	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	579 609 468	224 586 606	1 833 107	806 029 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	30 097 142	-	-	30 097 142
Средства в других банках	62 995 599	-	-	62 995 599
Кредиты и авансы клиентам	1 074 607 495	-	-	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	31 058 488	-	-	31 058 488
Прочие финансовые активы	925 163	-	-	925 163
Итого финансовых активов	1 779 293 355	224 586 606	1 833 107	2 005 713 068
Финансовые обязательства				
Средства других банков	33 728 919	222 266 776	66 920 789	322 916 484
Средства клиентов	1 314 503 443	-	-	1 314 503 443
Прочие заемные средства	8 240 652	-	-	8 240 652
Прочие финансовые обязательства	11 103 095	-	-	11 103 095
Итого финансовых обязательств	1 367 576 109	222 266 776	66 920 789	1 656 763 674
Чистые финансовые активы/(обязательства)	411 717 246	2 319 830	(65 087 682)	348 949 394

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.

30.5 Валютный риск

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

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2023			
УЗС	1 304 605 625	939 699 981	364 905 644
Доллары США	1 296 284 675	1 300 966 173	(4 681 498)
Евро	232 211 180	235 927 998	(3 716 818)
Прочие	14 795 846	16 967 090	(2 171 244)
Итого	2 847 897 326	2 493 561 242	354 336 084
2022			
УЗС	846 220 523	478 986 146	367 234 377
Доллары США	1 005 197 493	1 026 022 176	(20 824 683)
Евро	151 635 101	150 188 843	1 446 258
Прочие	2 659 951	1 566 509	1 093 442
Итого	2 005 713 068	1 656 763 674	348 949 394

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Казначейство Банка измеряет свой валютный риск анализом своей чистой валютной позиции, денонмированной в ту же валюту, а также анализирует эффект усиления/обеспечения 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США на 10%	(468 150)	(2 082 468)
Ослабление доллара США на 10%	468 150	2 082 468
Укрепление Евро на 10%	(371 682)	144 626
Ослабление Евро на 10%	371 682	(144 626)

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

30.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных 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 2023 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						
Денежные средства и их эквиваленты	150 166 438	-	-	-	-	150 166 438
Средства в других банках	-	-	94 883 145	-	-	94 883 145
Кредиты и авансы клиентам	113 426 092	177 432 007	752 280 201	311 278 383	217 045 065	1 571 461 748
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	263 592 530	177 432 007	847 163 346	311 278 383	217 045 065	1 816 511 331
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты	989 588 622	-	-	-	-	989 588 622
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	40 573 600	-	-	-	-	40 573 600
Инвестиционные финансовые активы	413 821	-	-	-	-	413 821
Прочие финансовые активы	809 952	-	-	-	-	809 952
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	1 294 978 525	177 432 007	847 163 346	311 278 383	217 045 065	2 847 897 326
Финансовые обязательства						
Средства других банков	268 008 396	-	-	24 717 276	-	292 725 672
Средства клиентов	31 910 600	34 037 692	301 292 715	18 310 252	604 635 436	990 186 695
Прочие заемные средства	-	18 549 747	95 434 996	1 995 679	16 644 809	132 625 231
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	299 918 996	52 587 439	396 727 711	45 023 207	621 280 245	1 415 537 598
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства других банков	41 586 372	-	-	-	-	41 586 372
Средства клиентов	1 010 276 965	-	-	-	-	1 010 276 965
Прочие финансовые обязательства	26 160 307	-	-	-	-	26 160 307
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	1 077 923 644	52 587 439	396 727 711	45 023 207	621 280 245	2 493 561 242
Разница между финансовым активами и обязательствами	(82 964 115)	124 844 568	450 435 635	266 255 176	(404 235 180)	354 336 084
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(36 326 466)	124 844 568	450 435 635	266 255 176	(404 235 180)	400 973 733
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(36 326 466)	88 518 102	538 953 737	805 208 913	400 973 733	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-1,28%	3,11%	18,92%	28,27%	14,08%	

А таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 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						
Денежные средства и их эквиваленты	54 498 379	84 818 305	-	-	-	139 316 684
Средства в других банках	-	30 086 320	32 909 279	-	-	62 995 599
Кредиты и авансы клиентам	52 914 061	111 467 587	483 338 374	206 931 929	219 955 544	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	30 981 488	-	-	-	-	30 981 488
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	138 393 928	226 372 212	516 247 653	206 931 929	219 955 544	1 307 901 266
Денежные средства и их эквиваленты	666 712 497	-	-	-	-	666 712 497
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	30 097 142	-	-	-	-	30 097 142
Инвестиционные финансовые активы	77 000	-	-	-	-	77 000
Прочие финансовые активы	925 163	-	-	-	-	925 163
Итого финансовые активы	836 205 730	226 372 212	516 247 653	206 931 929	219 955 544	2 005 713 068
Финансовые обязательства						
Средства других банков	107 186 320	97 257 385	103 791 500	-	-	308 235 205
Средства клиентов	34 474 592	22 940 902	293 462 023	49 299 350	333 881 617	734 058 484
Прочие заемные средства	-	-	2 422 159	527 176	5 291 317	8 240 652
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	141 660 912	120 198 287	399 675 682	49 826 526	339 172 934	1 050 534 341
Средства других банков	14 681 279	-	-	-	-	14 681 279
Средства клиентов	580 444 959	-	-	-	-	580 444 959
Прочие финансовые обязательства	11 103 095	-	-	-	-	11 103 095
Итого финансовые обязательства	747 890 245	120 198 287	399 675 682	49 826 526	339 172 934	1 656 763 674
Разница между финансовым активами и обязательствами	88 315 485	106 173 925	116 571 971	157 105 403	(119 217 390)	348 949 394
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3 266 984)	106 173 925	116 571 971	157 105 403	(119 217 390)	257 366 925
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3 266 984)	102 906 941	219 478 912	376 584 315	257 366 925	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-0,16%	5,13%	10,94%	18,78%	12,83%	

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.

30.7 Риск процентной ставки.

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

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

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

	2023 год		2022 год	
	УЗС	Доллары США	УЗС	Доллары США
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13,5%	0,0%	17,5%-18%	4%-4,25%
Средства в других банках	19%	0%	17,5%-19%	5,85%
Кредиты и авансы клиентам	9%-29%	4%-15%	4,5%-32%	1%-18%
Инвестиционные финансовые активы	0%	0%	16,7%	0%
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0%	4%-7,8%	0%	1%-6,65%
Средства клиентов	9,5%-26%	2,5%-8,3%	12%-22%	4%-12%
Прочие заемные средства	0%	5%-7,8%	0%	2%

31 Информация по сегментам

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

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

31.1 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 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 139 755 060	1 139 755 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	40 573 600	40 573 600
Средства в других банках	-	-	94 883 145	94 883 145
Кредиты и авансы клиентам	79 363 720	1 492 098 028	-	1 571 461 748
Инвестиционные финансовые активы	-	413 821	-	413 821
Прочие финансовые активы	787 701	-	22 251	809 952
Итого финансовых активов	80 151 421	1 492 511 849	1 275 234 056	2 847 897 326
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	334 312 044	334 312 044
Средства клиентов	969 721 848	1 030 741 812	-	2 000 463 660
Прочие заемные средства	-	132 625 231	-	132 625 231
Прочие финансовые обязательства	2 340 234	23 820 073	-	26 160 307
Итого финансовых обязательств	972 062 082	1 187 187 116	334 312 044	2 493 561 242
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(891 910 661)	305 324 733	940 922 012	354 336 084

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	806 029 181	806 029 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	30 097 142	30 097 142
Средства в других банках	-	-	62 995 599	62 995 599
Кредиты и авансы клиентам	47 511 048	1 027 096 447	-	1 074 607 495
Инвестиционные финансовые активы	-	31 058 488	-	31 058 488
Прочие финансовые активы	901 611	-	23 552	925 163
Итого финансовых активов	48 412 659	1 058 154 935	899 145 474	2 005 713 068
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	322 916 484	322 916 484
Средства клиентов	683 344 093	631 159 350	-	1 314 503 443

Прочие финансовые обязательства	-	11 103 095	-	11 103 095
Итого финансовых обязательств	683 344 093	642 262 445	331 157 136	1 656 763 674
Чистые финансовые активы/(обязательства)	(634 931 434)	415 892 490	567 988 338	348 949 394

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре- деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12 235 590	173 503 957	68 386 492	254 126 039
Прочие процентные доходы	-	33 750	-	33 750
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(95 329 020)	(9 767 673)	(16 873 874)	(121 970 567)
Чистые процентные доходы	(83 093 430)	163 770 034	51 512 618	132 189 222
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4 658 102	(3 665 475)	(21 186 463)	(20 193 836)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(78 435 328)	160 104 559	30 326 155	111 995 386
Комиссионные доходы	2 227 224	28 566 281	-	30 793 505
Комиссионные расходы	-	(9 558 279)	-	(9 558 279)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	32 962 215	32 962 215
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(459 537)	-	(459 537)
Создание резерва по прочим активам	-	(2 706 462)	-	(2 706 462)
Прочие операционные доходы	-	2 084 027	-	2 084 027
Административные и прочие операционные расходы	(37 721 307)	(51 324 336)	-	(89 045 643)
Прибыль до налогообложения	(113 929 411)	126 706 253	63 288 370	76 065 212

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределяемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2 133 325	130 806 060	39 400 668	172 340 053
Прочие процентные доходы	-	291 611	-	291 611
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(4 783 987)	(61 804 203)	(67 141)	(66 655 331)
Чистые процентные доходы	(2 650 662)	69 293 468	39 333 527	105 976 333
Восстановление/(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(800 652)	(2 066 154)	-	(2 866 806)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(3 451 314)	67 227 314	39 333 527	103 109 527
Комиссионные доходы	2 042 537	22 189 771	-	24 232 308
Комиссионные расходы	-	(7 068 891)	-	(7 068 891)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	23 496 079	23 496 079
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(3 802 199)	-	(3 802 199)
Создание резерва по прочим активам	-	(83 813)	-	(83 813)
Прочие операционные доходы	-	1 850 356	-	1 850 356
Административные и прочие операционные расходы	(27 204 490)	(27 299 097)	-	(54 503 587)
Прибыль до налогообложения	(28 613 267)	53 013 441	62 829 606	87 229 780

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:



Волкан Гулдурмез
 Председатель Правления

25 марта 2024 года




М.П. Сабиров Хамидулла
 Главный бухгалтер