MKBANK

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКРОКРЕДИТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и заключение независимых аудиторов

Содержание

		Стр.
Заключение независимых аудиторов		1
Подтверждение руководства об ответственности		6
Отчет о финансовом положении		7
Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе		8
Отчет об изменениях в капитале		9
Отчет о движении денежных средств		10
Примечания к финансовой отчетности		12
1	Основная деятельность	12
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3	Принципы представления отчетности	14
4	Важные оценки и профессиональное суждение	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6	Основные принципы учетной политики	18
7	Денежные средства и эквиваленты	37
8	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	38
9	Средства в других банках	38
10	Кредиты клиентам	40
11	Инвестиционные финансовые активы	46
12	Инвестиционная собственность	46
13	Основные средства и нематериальные активы	47
14	Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	48
15	Прочие активы	48
16	Средства других банков	49
17	Средства клиентов	49
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	50
19	Прочие заемные средства	50
20	Субординированный долг	51
21	Прочие обязательства	51
22	Акционерный капитал	52
23	Процентные доходы и расходы	53
24	Комиссионные доходы и расходы	54
25	Прочие операционные доходы	54
26	Административные и прочие операционные расходы	55
27	Налог на прибыль	55
28	Прибыль на акцию	57
29	Условные финансовые обязательства	58
30	Операции со связанными сторонами	59
31	Справедливая стоимость	60
32	Управление капиталом	65
33	Управление рисками	66
34	Информация по сегментам	76

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

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

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету
АКБ «Микрокредитбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (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 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 Банка 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.

Quality management system ISO 9001
• Customer focus
• Customer satisfaction
• Continuous improvement
• System/process effectiveness
ID 15 100 74829

Grant Thornton

An instinct for growth™

Важное обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на следующие события или условия, который указывает на наличие существенной неопределенности:

- По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный накопленный убыток Банка составляет 217 966 819 тысяч УЗС, а совокупный убыток отчетного периода составил 321 424 213 тысяч УЗС.

Как отмечается выше, данный события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечание 4 «Непрерывная деятельность», указывают на наличие существенной неопределенности. Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.

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.

Ключевой вопрос аудита	***Какие аудиторские процедуры были выполнении 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 положение 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 используется с целью определения вероятности дефолта на основании имеющихся исторических данных и внешней информации. Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечаниях 10 и 33 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.

Grant Thornton

An instinct for growth™

Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные, включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Примечание 10 и 33 к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание по оценке ключевых методик, формулы и источник информации, использованные Банком для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

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

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

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

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

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 Банка, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему 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;

Grant Thornton

An instinct for growth™

- 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.

Grant Thornton LLC

12 июня 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 Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчетов о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, движение 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 Руководством Банка

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2024 года

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 546 024 838	1 535 079 577
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	8	47 398 669	35 708 264
Средства в других банках	9	65 100 552	104 185 258
Кредиты и авансы клиентам	10	14 670 527 692	13 350 403 171
Инвестиционные финансовые активы	11	10 766 351	454 696 391
Инвестиционная собственность	12	189 744 322	195 552 338
Авансовые платежи по налогу на прибыль		28 835 393	6 170 732
Отложенный налоговый актив	27	94 589 934	10 780 352
Основные средства и нематериальные активы	13	1 306 384 674	600 079 444
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	14	181 819 483	143 689 934
Прочие активы	15	102 907 843	84 965 252
Итого активов		**18 244 099 751**	**16 521 310 713**
Обязательства			
Средства других банков	16	1 381 783 244	2 545 841 210
Средства клиентов	17	6 280 294 544	5 282 969 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	70 400 153	10 000 153
Прочие заемные средства	19	6 525 284 907	4 851 177 076
Субординированный долг	20	50 000 000	50 000 000
Прочие обязательства	21	358 240 306	130 396 144
Итого обязательств		**14 666 003 154**	**12 870 383 614**
Собственный капитал			
Акционерный капитал	22	3 796 063 416	3 547 469 705
Нераспределенная прибыль/(убытка) и фонды		(217 966 819)	103 457 394
Итого собственный капитал		**3 578 096 597**	**3 650 927 099**
Итого обязательства и собственный капитал		**18 244 099 751**	**16 521 310 713**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2024 года

Примечания на страницах с 12 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	2 218 202 944	1 621 700 930
Прочие процентные доходы	23	168 353 299	582 963 850
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(1 486 799 218)	(938 731 480)
Прочие процентные расходы	23	(364 469 327)	(413 624 666)
Чистые процентные доходы		**535 287 698**	**852 308 634**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,9,10	(470 387 195)	(143 400 186)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		57 205 407	(99 127 746)
Чистые процентные доходы/(убытка) после создания резерва под кредитные убытки		**122 105 910**	**609 780 702**
Комиссионные доходы	24	181 788 020	168 798 925
Комиссионные расходы	24	(80 011 548)	(44 452 267)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой		30 899 575	23 492 843
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	21	(10 196 065)	20 477 821
Создание резерва по прочим активам		(24 826 773)	(20 203 275)
Прочие операционные доходы	25	72 718 178	7 037 158
Административные и прочие операционные расходы	26	(863 846 113)	(716 313 491)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**(571 368 816)**	**48 618 416**
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	27	100 147 402	(38 220 831)
Чистая прибыль/(убыток) за год		**(471 221 414)**	**10 397 585**
Прочий совокупный доход:			
Переоценка здания	13	187 246 501	(1 267 208)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	27	(37 449 300)	-
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		**149 797 201**	**(1 267 208)**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**(321 424 213)**	**9 130 377**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2024 года

Примечания на страницах с 12 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль/(убытка) и фонды	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	**2 197 278 787**	**94 327 017**	**2 291 605 804**
Чистый прибыль за год	-	10 397 585	10 397 585
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	(1 267 208)	(1 267 208)
Итого совокупный доход за год	**-**	**9 130 377**	**9 130 377**
Увеличение акционерного капитала	1 350 190 918	-	1 350 190 918
Остаток на 31 декабря 2022 года	**3 547 469 705**	**103 457 394**	**3 650 927 099**
Чистый прибыль/(убыток) за год	-	(471 221 414)	(471 221 414)
Прочий совокупный доход	-	149 797 201	149 797 201
Итого совокупный доход/(убыток) за год	**-**	**(321 424 213)**	**(321 424 213)**
Увеличение акционерного капитала	250 000 000	-	250 000 000
Уменьшение акционерного капитала	(1 406 289)	-	(1 406 289)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**3 796 063 416**	**(217 966 819)**	**3 578 096 597**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 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	2 231 953 302	1 969 962 278
Проценты уплаченные	(1 791 666 634)	(1 282 717 496)
Комиссии полученные	181 680 547	168 544 878
Комиссии уплаченные	(80 035 292)	(44 437 953)
Чистый доход, полученные по операциям в иностранной валюте	30 721 601	23 505 497
Прочие полученные операционные доходы	72 801 698	7 037 158
Расходы на персонал	(552 754 955)	(474 027 211)
Административные и прочие операционные расходы	(311 079 098)	(242 288 253)
Уплаченный налог на прибыль	110 927 754	(27 372 024)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(107 451 077)**	**98 206 874**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	(11 690 405)	(8 371 750)
Средства в других банках	39 084 706	12 255 342
Кредиты и авансы клиентам	(1 554 105 602)	(2 904 163 614)
Прочие активы	(50 264 124)	(35 504 681)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(1 164 057 966)	1 476 986 698
Средства клиентов	997 325 513	2 594 842 090
Прочие обязательства	477 844 162	(566 768 123)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**(1 373 314 793)**	**667 482 836**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(1 079 626 970)	(1 867 655 872)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 498 994 000	1 987 120 000
Приобретение инвестиционная собственность	-	(133 592 900)
Продажа инвестиционная собственность	5 808 016	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(607 280 559)	(212 003 574)
Выручка от реализации основных средств	11 274 942	8 173 276
Дивиденды полученные	336 821	494 836
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**(170 493 750)**	**(217 464 234)**

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	250 000 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 400 000	10 000 000
Погашение долговые ценные бумаги	(28 000 000)	(19 600 000)
Получение прочих заемных средств	4 014 771 223	3 553 252 234
Погашение прочих заемных средств	(2 833 387 390)	(3 698 635 471)
Субординированный долг	-	50 000 000
Дивиденды оплаченные	-	(112)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**1 491 783 833**	**(104 983 349)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	62 791 997	17 895 336
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	177 974	(12 654)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**10 945 261**	**362 917 935**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 535 079 577	1 172 161 642
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**1 546 024 838**	**1 535 079 577**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сагдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2024 года

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк зарегистрирован в мае 2006 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан на базе бывшего Акционерно-коммерческого банка «Тадбиркор». Банк был зарегистрирован в Республике Узбекистан в целях содействия развитию малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства, семейного бизнеса, особенно в целях дальнейшего расширения предоставления финансовых ресурсов путем обеспечения доступа к микрофинансовым услугам широким слоям населения, особенно в сельской местности. Основным владельцем Банка является Правительство Республики Узбекистан, посредством Министерства финансов Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией №37 от 02 марта 2024 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУ»).

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан №360-II «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 136 центр банковских услуг на территории Республики Узбекистан.

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Амира Темура, дом 4.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2023 года составила 3 718 человек (31 декабря 2022 года: 3 397 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Акционеры	31 декабря 2023 года Доля (%)	31 декабря 2022 года Доля (%)
Министерство Экономики и Финансов Республики Узбекистан	72,7	70,8
Фонд Реконструкции и развития Республики Узбекистан	26,3	28,2
Акционеры, владеющие менее 1% акционерного капитала Банка	1,0	1,0
Итого акционеров	**100,0**	**100,0**

На 31 декабря 2023 год (2022г: тоже) Банк находится под фактическим контролем Правительства Республики Узбекистан.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

Согласно решению ЦБ РУ с 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.

Влияние изменения климата

Банк и его клиенты подвержены физическим рискам, связанные с изменением климата и рисками переходного периода. Физические риски возникают в результате погодных явлений, таких как ураган, наводнение, лесные пожары и долгосрочных изменений в климатических условиях, таких как резкое и устойчивое повышение температуры, засуха, повышение уровня моря и прочих. Риски переходного периода могут возникать из-за изменений в условиях нулевой экономики, например, изменения в законах и нормативных актах, судебные разбирательства из-за неспособности смягчить последствия или адаптироваться, а также изменения в спросе и предложении на определенные товары, продукцию и услуги в связи с изменениями в поведении потребителей и потребностей инвесторов. Руководство считает, что в настоящее время невозможно однозначно включить факторы климатического риска в измерение ожидаемых кредитных убытков. При этом Банк внимательно следит за соответствующими изменениями в этой области и считает, что риски, связанные с климатом, в настоящее время не оказывают существенного влияния. Анализируя подверженности контрагентов к климатическим рискам, понимание Банка, что в целом физические риски или риски переходного периода, связанные с изменением климата, не окажут существенного влияния на контрагентов Банка.

3 Принципы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Функциональная валюта и валюта представления

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

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

3.3 Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 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 Банка. 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.

Банка имеется следующий важный обстоятельство:

- По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный накопленный убыток Банка составляет 217 966 819 тысяч УЗС, а совокупный убыток отчетного периода составил 321 424 213 тысяч УЗС.

Ответ руководства Банка по вышеуказанным обстоятельствам:

- В настоящее время количество банков с участием государства в нашей стране составляет десять, а число банков, которым поручено выделять кредиты в рамках программ развития семейного предпринимательства только две. Учитывая, что основное направление деятельности Банка направлено на поддержку социальной сферы и развитие малого бизнеса, уставный капитал банка регулярно увеличивается государством в целях его финансовой поддержки. В частности, направлены средства в уставный капитал банка в размере 250 млрд. УЗС согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 23 августа 2023 года №ПП-284, 2 023 млрд. УЗС на основании постановления Президента Республики Узбекистан от 2 апреля 2024 года №ПП-149, всего 2 273 млрд. сум. В результате увеличения уставного капитала банка, в кредитном портфеле банка ежегодно удваиваются доля его высокодоходных активов, т.е. доля сегментов за счет продажи высокомаржинальных продуктов, финансирования розничного и малого бизнеса.
- Разработаны помесячные планы-графики по взысканию проблемных кредитов и снижению их доли в кредитном портфеле до 5%, и прикреплены ответственные за их реализацию из числа руководителей головного Банка и региональных подразделений. А также, будут запущены программа телефонных звонков по осуществлению платежей через систему «coll-robot system» для погашения проблемной задолженности и система «автопогашение» для взыскания долгов с должников на условиях, указанных в договоре. В свою очередь, совместно с Торгово-промышленной палатой, Бюро принудительного исполнения и Агентством по кадастру будет разработана автоматизированная программа регистрации залогов, оформленных в качестве обеспечения кредита, и судебных процессов.
- Операционные расходы будут снижены за счет преобразования филиалов банка в компактные центры банковских услуг путем внедрения банком системы «Единое МФО».
- IT-инфраструктура банка будет полностью улучшена, и количество пользователей «онлайн» услуг увеличится в 3 раза, расширятся транзакционные услуги и увеличатся комиссионные доходы.

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 33.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 33.

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 31.

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.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Основные принципы учетной политики

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 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 Банка использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость

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

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

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

6.3 Эффективная процентная ставка (метод дисконтирования)

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

Метод дисконтирования применяется Банком для определения амортизированной стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

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

Для финансовых активов, ставших впоследствии кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка также применяется к амортизированной стоимости. Если впоследствии кредитный риск по кредитно-обесцененному финансовому активу уменьшается настолько, что

актив перестает быть таковым, со следующего отчетного периода эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

6.4 Амортизированная стоимость финансового инструмента

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в зависимости от:
  - используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в

зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, отчет о прибылях и убытках или других активов/обязательств Банка.

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

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

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

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

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

Под передачей финансового актива подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или

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

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

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

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

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в отчете о прибылях и убытках. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 5% 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 Банка, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке 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 Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они

удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

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

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

Инвестиции в 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 валютообменных 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 5 до 10 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Нематериальные активы – 5лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы

передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

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

Обязательства по финансовой аренде.

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

Прекращенная деятельность.

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

Финансовые обязательства.

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

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

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

убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков.

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

Средства клиентов.

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

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.

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 ставке.

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 часть 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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 546 024 838	1 535 079 577
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Итого денежных средств и их эквиваленты	**1 546 024 838**	**1 535 079 577**

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	722 231 782	550 033 331
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	260 293 186	389 619 936
Остатки средств на текущих счетах в других банках	564 901 927	597 006 341
Резерв под кредитные убытки	(1 402 057)	(1 580 031)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 546 024 838**	**1 535 079 577**

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в одном банке, в которым остаток денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 448 521 601 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеются остатки средств по счетам и депозитов в одном банке, в которым остаток денежных средств превышают 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 490 958 211 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 33. 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:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный рсик	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	260 293 186	-	-	260 293 186
Остатки средств на текущих счетах в других банках	452 867 403	111 911 346	123 178	564 901 927
Резерв под кредитные убытки	(1 011 711)	(300 038)	(90 308)	(1 402 057)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	**712 148 878**	**111 611 308**	**32 870**	**823 793 056**

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный рсик	Итого
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	389 619 936	-	-	389 619 936
Остатки средств на текущих счетах в других банках	560 190 774	36 703 256	112 311	597 006 341
Резерв под кредитные убытки	(1 462 947)	(104 601)	(12 483)	(1 580 031)
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме наличных средств	**948 347 763**	**36 598 655**	**99 828**	**985 046 246**

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по текущем счетам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	**1 567 377**	**-**	**1 567 377**
Создание резерва под кредитные убытки	171	12 483	12 654
Остаток на 31 декабря 2022 года	**1 567 548**	**12 483**	**1 580 031**
Создание резерва под кредитные убытки	-	77 825	77 825
Восстановление резерва кредитных убытков	(255 799)	-	(255 799)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**1 311 749**	**90 308**	**1 402 057**

8 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ

На 31 декабря 2023 и 2022 годов остаток обязательных резервов на счетах в ЦБ РУ составляет 47 398 669 тысяч УЗС и 35 708 264 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	65 100 552	104 185 258
Средства в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средства в других банках	**65 100 552**	**104 185 258**

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	66 242 433	105 586 012
Резерв под кредитные убытки	(1 141 881)	(1 400 754)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	**65 100 552**	**104 185 258**

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	57 618 156	8 624 277	66 242 433
Резерв под кредитные убытки	(855 428)	(286 453)	(1 141 881)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	**56 762 728**	**8 337 824**	**65 100 552**

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	94 195 905	11 390 107	105 586 012
Резерв под кредитные убытки	(1 250 943)	(149 811)	(1 400 754)
Итого средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	**92 944 962**	**11 240 296**	**104 185 258**

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

В таблице ниже представлена сверка входящих остатков резерва под убытки по средствам в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	**2 972 940**	**2 972 940**
Восстановление резерва кредитных убытков	(1 572 186)	(1 572 186)
Остаток на 31 декабря 2022 года	**1 400 754**	**1 400 754**
Востановление резерва кредитных убытков	(258 873)	(258 873)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**1 141 881**	**1 141 881**

10 Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 756 319 245	12 037 419 188
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	914 208 447	1 312 983 983
Итого кредиты и авансы клиентам	**14 670 527 692**	**13 350 403 171**

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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
Физические лица	5 266 067 121	(382 796 438)	4 883 270 683
Промышленность	3 783 426 434	(387 933 203)	3 395 493 231
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	2 451 326 033	(177 765 567)	2 273 560 466
Торговля	1 318 564 474	(70 455 654)	1 248 108 820
Строительство	949 459 785	(21 609 357)	927 850 428
Услуги	839 856 609	(38 922 565)	800 934 044
Транспорт и коммуникации	238 281 661	(11 180 088)	227 101 573
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**14 846 982 117**	**(1 090 662 872)**	**13 756 319 245**

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
Физические лица	4 271 955 436	(270 926 216)	4 001 029 220
Промышленность	2 665 504 626	(153 138 213)	2 512 366 413
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	2 335 784 377	(184 804 246)	2 150 980 131
Торговля	1 897 317 977	(166 603 150)	1 730 714 827
Строительство	746 807 220	(30 596 005)	716 211 215
Транспорт и коммуникации	481 123 740	(14 479 544)	466 644 196
Услуги	495 607 603	(36 134 417)	459 473 186
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**12 894 100 979**	**(856 681 791)**	**12 037 419 188**

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется остаток кредитов клиентов по двум заемщикам (2022 г.: один заемщик), в которых остатки кредита превышают 10% капитала Банка. Сумма этого кредита составляет 898 226 522 тысяч УЗС (2022 г.: 384 179 253 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 33. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанный Банком.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	7 270 214 694	2 618 141 245	823 988 461	10 712 344 400
Низкий кредитный риск	670 104 267	925 472 780	396 320 663	1 991 897 710
Средний кредитный риск	477 674 528	261 160 102	478 328 564	1 217 163 194
Высокий кредитный риск	78 929 322	82 994 380	597 528 059	759 451 761
Дефолтные активы	-	-	166 125 052	166 125 052
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	**8 496 922 811**	**3 887 768 507**	**2 462 290 799**	**14 846 982 117**
Резерв под кредитные убытки	(91 299 005)	(342 321 674)	(657 042 193)	(1 090 662 872)
Итого кредиты и авансы клиентам	**8 405 623 806**	**3 545 446 833**	**1 805 248 606**	**13 756 319 245**

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	3 879 630 824	2 036 585 750	771 323 496	6 687 540 070
Низкий кредитный риск	456 653 402	821 811 752	317 540 263	1 596 005 417
Средний кредитный риск	278 468 538	186 147 633	177 608 405	642 224 576
Высокий кредитный риск	67 934 434	73 739 501	380 921 134	522 595 069
Дефолтные активы	-	-	132 549 864	132 549 864
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	**4 682 687 198**	**3 118 284 636**	**1 779 943 162**	**9 580 914 996**
Резерв под кредитные убытки	(40 119 553)	(268 323 559)	(399 423 322)	(707 866 434)
Итого кредиты юридическим лицам	**4 642 567 645**	**2 849 961 077**	**1 380 519 840**	**8 873 048 562**

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	3 390 583 870	581 555 495	52 664 965	4 024 804 330
Низкий кредитный риск	213 450 865	103 661 028	78 780 400	395 892 293
Средний кредитный риск	199 205 990	75 012 469	300 720 159	574 938 618
Высокий кредитный риск	10 994 888	9 254 879	216 606 925	236 856 692
Дефолтные активы	-	-	33 575 188	33 575 188
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	**3 814 235 613**	**769 483 871**	**682 347 637**	**5 266 067 121**
Резерв под кредитные убытки	(51 179 452)	(73 998 115)	(257 618 871)	(382 796 438)
Итого кредиты физическим лицам	**3 763 056 161**	**695 485 756**	**424 728 766**	**4 883 270 683**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленной Банком по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	2 070 545 149	1 271 709 157	175 802 616	3 518 056 922
Низкий кредитный риск	2 978 268 397	1 095 870 423	459 922 570	4 534 061 390
Средний кредитный риск	1 843 121 671	940 521 800	227 187 517	3 010 830 988
Высокий кредитный риск	426 658 649	527 988 822	865 178 210	1 819 825 681
Дефолтные активы	-	59 612	11 266 386	11 325 998
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	**7 318 593 866**	**3 836 149 814**	**1 739 357 299**	**12 894 100 979**
Резерв под кредитные убытки	(121 067 559)	(325 566 824)	(410 047 408)	(856 681 791)
Итого кредиты и авансы клиентам	**7 197 526 307**	**3 510 582 990**	**1 329 309 891**	**12 037 419 188**

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	1 594 250 343	1 203 499 650	164 834 410	2 962 584 403
Низкий кредитный риск	1 568 029 813	813 506 079	426 361 662	2 807 897 554
Средний кредитный риск	1 001 026 474	682 897 962	99 097 511	1 783 021 947
Высокий кредитный риск	262 807 603	398 466 747	401 566 951	1 062 841 301
Дефолтные активы	-	-	5 800 338	5 800 338
Итого валовая балансовая стоимость кредиты юридическим лицам	**4 426 114 233**	**3 098 370 438**	**1 097 660 872**	**8 622 145 543**
Резерв под кредитные убытки	(68 081 189)	(257 448 786)	(260 225 600)	(585 755 575)
Итого кредиты юридическим лицам	**4 358 033 044**	**2 840 921 652**	**837 435 272**	**8 036 389 968**

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	476 294 806	68 209 507	10 968 206	555 472 519
Низкий кредитный риск	1 410 238 584	282 364 344	33 560 908	1 726 163 836
Средний кредитный риск	842 095 197	257 623 838	128 090 006	1 227 809 041
Высокий кредитный риск	163 851 046	129 522 075	463 611 259	756 984 380
Дефолтные активы	-	59 612	5 466 048	5 525 660
Итого валовая балансовая стоимость кредиты физическим лицам	**2 892 479 633**	**737 779 376**	**641 696 427**	**4 271 955 436**
Резерв под кредитные убытки	(52 986 370)	(68 118 038)	(149 821 808)	(270 926 216)
Итого кредиты физическим лицам	**2 839 493 263**	**669 661 338**	**491 874 619**	**4 001 029 220**

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	**121 067 559**	**325 566 824**	**410 047 408**	**856 681 791**
Перевод в Стадию 1	207 898 083	(97 077 436)	(110 820 647)	-
Перевод в Стадию 2	(22 448 498)	25 889 011	(3 440 513)	-
Перевод в Стадию 3	(10 130 833)	(53 440 629)	63 571 462	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(205 087 306)	141 383 904	297 684 483	233 981 081
- в том числе новых выданных кредитов	*51 929 926*	*56 279 821*	*9 054 338*	*117 264 085*
Остаток на 31 декабря 2023 года	**91 299 005**	**342 321 674**	**657 042 193**	**1 090 662 872**

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	**68 081 189**	**257 448 786**	**260 225 600**	**585 755 575**
Перевод в Стадию 1	177 124 019	(70 706 898)	(106 417 121)	-
Перевод в Стадию 2	(26 531 192)	32 138 911	(5 607 719)	-
Перевод в Стадию 3	(8 479 692)	(39 484 671)	47 964 363	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(170 074 771)	88 927 431	203 258 199	122 110 859
- в том числе новых выданных кредитов	*13 771 231*	*29 376 688*	*1 809 702*	*44 957 621*
Остаток на 31 декабря 2023 года	**40 119 553**	**268 323 559**	**399 423 322**	**707 866 434**

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	**52 986 370**	**68 118 038**	**149 821 808**	**270 926 216**
Перевод в Стадию 1	30 774 064	(26 370 538)	(4 403 526)	-
Перевод в Стадию 2	4 082 694	(6 249 900)	2 167 206	-
Перевод в Стадию 3	(1 651 141)	(13 955 958)	15 607 099	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(35 012 535)	52 456 473	94 426 284	111 870 222
- в том числе новых выданных кредитов	*38 158 695*	*26 903 133*	*7 244 636*	*72 306 464*
Остаток на 31 декабря 2023 года	**51 179 452**	**73 998 115**	**257 618 871**	**382 796 438**

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

Сводная	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	**103 897 182**	**299 065 870**	**211 734 063**	**614 697 115**
Перевод в Стадию 1	139 678 840	(123 173 943)	(16 504 897)	-
Перевод в Стадию 2	(24 441 835)	69 291 829	(44 849 994)	-
Перевод в Стадию 3	(9 548 780)	(13 039 868)	22 588 648	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(88 517 848)	93 422 936	237 079 588	241 984 676
- в том числе новых выданных кредитов	*66 653 509*	*69 632 409*	*11 305 435*	*147 591 353*
Остаток на 31 декабря 2022 года	**121 067 559**	**325 566 824**	**410 047 408**	**856 681 791**

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	**83 100 278**	**248 548 525**	**143 159 468**	**474 808 271**
Перевод в Стадию 1	106 125 512	(98 161 676)	(7 963 836)	-
Перевод в Стадию 2	(22 363 832)	60 346 530	(37 982 698)	-
Перевод в Стадию 3	(8 921 389)	(8 680 577)	17 601 966	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(89 859 380)	55 395 984	145 410 700	110 947 304
- в том числе новых выданных кредитов	*21 198 886*	*44 387 865*	*5 554 252*	*71 141 003*
Остаток на 31 декабря 2022 года	**68 081 189**	**257 448 786**	**260 225 600**	**585 755 575**

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	**20 796 904**	**50 517 345**	**68 574 595**	**139 888 844**
Перевод в Стадию 1	33 553 328	(25 012 267)	(8 541 061)	-
Перевод в Стадию 2	(2 078 003)	8 945 299	(6 867 296)	-
Перевод в Стадию 3	(627 391)	(4 359 291)	4 986 682	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1 341 532	38 026 952	91 668 888	131 037 372
- в том числе новых выданных кредитов	*45 454 623*	*25 244 544*	*5 751 183*	*76 450 350*
Остаток на 31 декабря 2022 года	**52 986 370**	**68 118 038**	**149 821 808**	**270 926 216**

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	6 987 399 500	3 909 536 664	10 896 936 164
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 075 009 631	291 745 154	1 366 754 785
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	820 761 003	378 598 005	1 199 359 008
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	280 162 737	85 002 957	365 165 694
- с задержкой платежа на более 180 дней	417 582 125	601 184 341	1 018 766 466
Итого валовая балансовая стоимост кредиты и авансы клиентам	**9 580 914 996**	**5 266 067 121**	**14 846 982 117**
Резерв под кредитные убытки	(707 866 434)	(382 796 438)	(1 090 662 872)
Итого кредиты и авансы клиентам	**8 873 048 562**	**4 883 270 683**	**13 756 319 245**

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	6 858 665 101	3 113 018 810	9 971 683 911
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	505 609 556	274 867 224	780 476 780
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	1 010 229 654	322 788 279	1 333 017 933
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	23 418 328	69 591 676	93 010 004
- с задержкой платежа на более 180 дней	224 222 904	491 689 447	715 912 351
Итого валовая балансовая стоимость кредиты и авансы клиентам	**8 622 145 543**	**4 271 955 436**	**12 894 100 979**
Резерв под кредитные убытки	(585 755 575)	(270 926 216)	(856 681 791)
Итого кредиты и авансы клиентам	**8 036 389 968**	**4 001 029 220**	**12 037 419 188**

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2023 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Банком, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Коммерческие кредиты юридических лиц	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	224 292 054	298 236 249	522 528 303
Низкий кредитный риск	79 385 001	61 477 987	140 862 988
Средний кредитный риск	111 054 696	112 616 117	223 670 813
Высокий кредитный риск	7 250 727	16 253 639	23 504 366
Дефолтные активы	2 045 688	1 596 289	3 641 977
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**424 028 166**	**490 180 281**	**914 208 447**

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

	Коммерческие кредиты юридических лиц	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Минимальный кредитный риск	155 435 387	90 405 381	245 840 768
Низкий кредитный риск	99 368 413	550 082 253	649 450 666
Средний кредитный риск	134 590 712	182 407 530	316 998 242
Высокий кредитный риск	50 440 095	50 234 610	100 674 705
Дефолтные активы	-	19 602	19 602
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**439 834 607**	**873 149 376**	**1 312 983 983**

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	490 180 281	873 149 376
Промышленность	155 117 857	90 065 444
Услуги	127 832 324	190 001 193
Торговля	92 954 249	59 530 043
Сельское хозяйство и пищевое промышленность	22 228 400	66 206 860
Строительство	16 071 426	28 153 647
Транспорт и коммуникации	9 823 910	5 877 420
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**914 208 447**	**1 312 983 983**

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	255 861 534	262 463 725	518 325 259
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	49 267 964	51 522 224	100 790 188
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	75 517 086	79 012 570	154 529 656
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	4 714 222	29 693 124	34 407 346
- с задержкой платежа на более 180 дней	38 667 360	67 488 638	106 155 998
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**424 028 166**	**490 180 281**	**914 208 447**

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	368 464 585	792 366 401	1 160 830 986
Просроченные;			
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 552 028	32 590 257	49 142 285
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	44 033 798	35 139 951	79 173 749
- с задержкой платежа на срок от 90 до 180 дней	4 976 999	13 039 651	18 016 650
- с задержкой платежа на более 180 дней	5 807 197	13 116	5 820 313
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**439 834 607**	**873 149 376**	**1 312 983 983**

11 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	10 322 310	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	454 589 171
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	444 041	107 220
Итого инвестиционные финансовые активы	**10 766 351**	**454 696 391**

12 Инвестиционная собственность

Согласно Постановления Президента Республики Узбекистан «О плане-мероприятие развитие сети производства товаров легкой промышленности, логистики и торговля в Учкуприкского района Ферганской области» №5127 от 27 мая 2021 года, совместно Министерством Республики Узбекистан по экономической развития и сокращения бедности Банк будет финансировать строительства Комплекса производства товаров легкой промышленности, логистики и торговли в 15 гектаре Учкуприкского района Ферганской области. Проектная стоимость строительства 220 820 641,4 тысяч УЗС, из них остаток 31 декабря 2023 года составляет 189 744 322 тысяч УЗС (31 декабря 2022 года: 195 552 338 тысяч УЗС).

13 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 компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	**274 979 806**	**173 417 969**	**76 602 932**	**72 252 069**	**597 252 776**	**2 826 668**	**600 079 444**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 31 декабря 2022 года	**399 346 918**	**289 948 618**	**84 942 955**	**72 252 069**	**846 490 560**	**5 500 936**	**851 991 496**
Поступления	350 085 308	94 485 863	11 302 707	133 618 225	589 492 103	17 788 456	607 280 559
Выбытие и списание	(9 005 287)	(29 839 505)	(267 320)	-	(39 112 112)	(2 774 045)	(41 886 157)
Переоценка	53 015 822	-	-	-	53 015 822	-	53 015 822
Внутренние перемещение	86 504 293	-	-	(86 504 293)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	**879 947 054**	**354 594 976**	**95 978 342**	**119 366 001**	**1 449 886 373**	**20 515 347**	**1 470 401 720**
Накопленная амортизация							
Остаток на 31 декабря 2022 года	**124 367 112**	**116 530 649**	**8 340 023**	**-**	**249 237 784**	**2 674 268**	**251 912 052**
Амортизационные отчисления	12 584 986	52 152 252	4 749 216	-	69 486 454	7 460 434	76 946 888
Переоценка	(134 230 679)	-	-	-	(134 230 679)	-	(134 230 679)
Выбытие и списание	(2 721 419)	(25 078 626)	(37 125)	-	(27 837 170)	(2 774 045)	(30 611 215)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**0**	**143 604 275**	**13 052 114**	**-**	**156 656 389**	**7 360 657**	**164 017 046**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	**879 947 054**	**210 990 701**	**82 926 228**	**119 366 001**	**1 293 229 984**	**13 154 690**	**1 306 384 674**

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	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	**265 005 688**	**125 345 997**	**36 138 716**	**34 674 945**	**461 165 346**	**1 696 908**	**462 862 254**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	**376 192 694**	**204 395 926**	**42 230 209**	**34 674 945**	**657 493 774**	**3 318 452**	**660 812 226**
Поступления	15 614 310	98 632 585	42 722 255	51 337 108	208 306 258	3 697 316	212 003 574
Выбытие и списание	(6 220 070)	(13 079 893)	(9 509)	-	(19 309 472)	(1 514 832)	(20 824 304)
Внутренние перемещение	13 759 984	-	-	(13 759 984)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	**399 346 918**	**289 948 618**	84 942 955	**72 252 069**	**846 490 560**	**5 500 936**	**851 991 496**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	**111 187 006**	**79 049 929**	**6 091 493**	**-**	**196 328 428**	**1 621 544**	**197 949 972**
Амортизационные отчисления	17 794 603	44 064 103	2 258 039	-	64 116 745	2 496 363	66 613 108
Выбытие и списание	(4 614 497)	(6 583 383)	(9 509)	-	(11 207 389)	(1 443 639)	(12 651 028)
Остаток на 31 декабря 2022 года	**124 367 112**	**116 530 649**	**8 340 023**	**-**	**249 237 784**	**2 674 268**	**251 912 052**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	**274 979 806**	**173 417 969**	**76 602 932**	**72 252 069**	**597 252 776**	**2 826 668**	**600 079 444**

Банк воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки - 31 декабря 2023 года.

14 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу	197 376 727	161 184 317
Резерв под обесценение	(15 557 244)	(17 494 383)
Итого внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	**181 819 483**	143 689 934

15 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Комиссионные доходы к получению	17 278 056	5 417 293
Незавершенные расчеты по банковским картам	15 194 740	11 471 365
Дебиторская задолженность от денежных переводов	11 155 840	689 809
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 707 511)	(2 760 221)
Итого прочих финансовых активов	**38 921 125**	**14 818 246**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	31 873 911	9 343 586
ТМЦ и другие ценности на складе	14 092 403	4 741 086
Предоплата на строительные работы	12 911 337	32 580 783
Предоплата за оборудование и товары	4 076 269	20 615 400
Прочие нефинансовые активы	11 083 455	12 300 152
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(10 050 657)	(9 514 820)
Итого прочих нефинансовых активов	**63 986 718**	**70 147 006**
Итого прочих активов	**102 907 843**	**84 965 252**

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 33.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 1 января 2022 года	**302 137**	**348 008**	**51 111**	**701 256**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	456 557	(51 634)	1 654 042	2 058 965
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2022 года	**758 694**	**296 374**	**1 705 153**	**2 760 221**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	1 818 180	(175 374)	304 484	1 947 290
Сумма резерва под ожидаемый кредитный убыток на 31 декабря 2023 года	**2 576 874**	**121 000**	**2 009 637**	**4 707 511**

16 Средства других банков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 381 783 244	2 545 841 210
Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого средств других банков	**1 381 783 244**	**2 545 841 210**

Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты банков	1 381 783 244	2 545 841 210
Итого средства других банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 381 783 244**	**2 545 841 210**

На 31 декабря 2023 года у Банка имеется средства других банков по одному банку (2022 г.: двум банкам), которые превышают 10 процентов капитала банка. Остаток средств данных банков составляет 600 821 111 тысяч УЗС (2022 г.: 1 136 768 983 тысяч УЗС).

17 Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные и общественные организации		
Депозиты до востребования	227 834 171	233 459 309
Срочные депозиты	3 627 894 228	3 066 654 556
Прочие юридические лица		
Депозиты до востребования	357 618 396	391 291 626
Срочные депозиты	325 033 212	283 575 054
Физические лица		
Депозиты до востребования	347 641 588	342 712 612
Срочные депозиты	1 394 272 949	965 275 874
Итого средства клиентов	**6 280 294 544**	**5 282 969 031**

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 303 883 тысяч УЗС и 12 354 035 тысяч УЗС, соответственно, являющиеся обеспечением по аккредитивам и прочим аналогичным услугам, представляемым Банком.

На 31 декабря 2023 года у Банка не имеется клиентов (2022 г.: не имеется), в которых остатки средств превышают 10% капитала Банка.

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

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозитные сертификаты	70 400 153	10 000 153
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**70 400 153**	**10 000 153**

Выпущенные депозитные сертификаты по процентной ставке с 1%+ставка рефинансирования ЦБ РУз.

19 Прочие заемные средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 982 559 995	3 923 555 578
Прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	542 724 912	927 621 498
Итого прочие заемные средства	**6 525 284 907**	**4 851 177 076**

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заимствования от других кредиторов	2 499 869 033	982 335 971
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	2 370 172 634	1 164 481 200
Заимствования от других банков	719 419 614	1 275 143 314
Заимствования от внебюджетных фондов	197 725 660	183 408 769
Заимствования от ЦБ РУ	193 065 020	250 936 530
Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию	-	63 316 185
Заимствования от небанковским финансовым институтам	2 308 034	3 933 609
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	**5 982 559 995**	**3 923 555 578**

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	281 638 622	413 414 634
Заимствования от других банков	94 491 116	6 923 168
Заимствования от других кредиторов	67 959 400	465 219 989
Заимствования от небанковским финансовым институтам	33 927 443	19 011 592
Заимствования от внебюджетных фондов	31 374 998	23 052 115
Заимствования от ЦБ РУ	33 333 333	-
Итого прочие заемные средства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**542 724 912**	**927 621 498**

20 Субординированный долг

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Министерство Финансов Республики Узбекистан	50 000 000	50 000 000
Итого субординированный долг	**50 000 000**	50 000 000

21 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	219 284 984	10 614 087
Обязательства по финансовой аренде	84 299 556	75 940 910
Дивиденды к выплате	30 439	30 439
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 980	920
Расчеты по системы денежных переводов	-	4 798 585
Прочие финансовые обязательства	648 270	438 134
Итого прочих финансовых обязательств	**304 276 229**	**91 823 075**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	26 625 564	23 517 171
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим обязательствам	22 318 190	12 122 125
Отложенные комиссионные доходы	4 882 666	2 933 773
Прочие нефинансовые обязательства	137 657	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	**53 964 077**	**38 573 069**
Итого прочие обязательства	**358 240 306**	**130 396 144**

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

	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2022 год	**662 592**	**31 937 354**	**32 599 946**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	1 939 663	(22 417 484)	(20 477 821)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2022 год	**2 602 255**	**9 519 870**	**12 122 125**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ожидаемый кредитный убыток	7 074 012	3 122 053	10 196 065
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2023 год	**9 676 267**	**12 641 923**	**22 318 190**

22 Акционерный капитал

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

	Количество акций, штук	Обыкновенные акции, тысяч УЗС	Влияние гиперинфляции	Итого
На 1 января 2022 года	**2 057 249 459**	**2 196 998 242**	**280 545**	**2 197 278 787**
Эмиссия новых акций	1 264 223 706	1 350 190 918	-	1 350 190 918
На 31 декабря 2022 года	**3 321 473 165**	**3 547 189 160**	**280 545**	**3 547 469 705**
Обратный выкуп акции за счет реализации имущество	(1 316 750)	(1 406 289)	-	(1 406 289)
Эмиссия новых акций	234 082 397	250 000 000	-	250 000 000
На 31 декабря 2023 года	**3 554 238 812**	**3 795 782 871**	**280 545**	**3 796 063 416**

На 31 декабря 2023 года общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций с номинальной стоимостью 1 068 УЗС за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций.

23 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		
Кредиты и авансы клиентам	2 084 318 993	1 493 068 304
Инвестиционные финансовые активы	43 218 595	71 664 052
Денежные средства и их эквиваленты	32 963 894	31 585 691
Средства в других банках	57 701 462	25 382 883
Итого процентные доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**2 218 202 944**	**1 621 700 930**
Прочие процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	168 251 408	576 341 236
Средства в других банках	2 315	14 242
Прочие активы	99 576	6 608 372
Итого прочих процентных доходов	**168 353 299**	**582 963 850**
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Средства клиентов	777 342 125	461 784 256
Прочие заемные средства	472 970 678	271 903 842
Средства других банков	230 530 410	203 408 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 956 005	1 634 696
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**1 486 799 218**	**938 731 480**
Прочие процентные расходы		
Прочие заемные средства	352 612 009	400 713 293
Обязательства по аренде	11 853 337	12 812 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	92 658
Прочие обязательства	3 981	5 815
Итого прочих процентных расходов	**364 469 327**	**413 624 666**
Чистые процентные доходы	**535 287 698**	**852 308 634**

24 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	82 299 173	11 794 208
Расчетные операции	77 652 954	80 347 130
Операции клиентов с иностранной валютой	16 115 744	25 885 446
Ведение счета (Интерактивные услуги)	2 708 805	3 576 555
Кассовые операции	2 390 561	45 226 968
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	-	1 562 670
Комиссия за конвертацию и обмен валют	620 783	-
Прочее	-	405 948
Итого комиссионных доходов	**181 788 020**	**168 798 925**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	33 265 874	18 355 270
Расчетные операции	16 180 226	11 239 372
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	14 672 557	2 053 453
Услуги инкассации	8 149 760	5 156 689
Операции клиентов с иностранной валютой	6 959 977	5 173 978
Комиссии по операциям с ценными бумагами	783 154	102 945
Прочее	-	2 370 560
Итого комиссионных расходов	**80 011 548**	**44 452 267**
Чистые комиссионные доходы	**101 776 472**	**124 346 658**

25 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доходы от реализации залогового имущества	38 667 792	2 334 213
Доходы от аренды основных средств	2 871 434	3 298 773
Дивиденды	336 821	494 836
Безвозмездный получение здание	-	88 186
Штрафы и пени	-	57 146
Прочее	30 925 651	680 484
Итого прочие операционные доходы	**72 801 698**	**6 953 638**

26 Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	459 384 493	395 944 536
Единый социальный платеж	57 224 914	48 996 897
Прочие вознаграждения сотрудникам	36 157 608	29 083 805
Расходы на персонал	**552 767 015**	**474 025 238**
Амортизация	76 946 888	66 613 108
Охрана	65 997 983	56 965 570
Страхование	37 964 221	11 473 324
Сопровождение программного обеспечение	16 131 696	15 206 901
Членские взносы	15 730 621	12 047 347
Профессиональные услуги	15 115 081	10 278 419
Канцтовары	13 556 055	6 933 757
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	10 810 615	6 782 944
Ремонт	10 371 081	12 931 188
Командировочные расходы	8 869 026	6 797 352
Благотворительность и спонсорские расходы	8 523 626	11 358 813
Связь	8 363 555	5 583 895
Коммунальные услуги	4 122 533	3 644 178
Убыток от продажи основных средств	3 952 805	2 544 198
Расходы по содержанию транспортных средств	3 800 479	3 019 283
Реклама	3 187 244	2 305 899
Представительские расходы	2 118 758	2 557 872
Аренда	2 111 782	1 441 559
Прочее	3 405 049	3 802 646
Итого прочие операционные расходы	**311 079 098**	**242 288 253**
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	**863 846 113**	**716 313 491**

27 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	21 111 480	30 337 773
Отложенное налогообложение	(83 809 582)	7 883 058
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль за год	**(62 698 102)**	**38 220 831**

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

За 2023 и 2022 годов ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, налог на прибыль юридических лиц составляет 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/(убыток) до налогообложения	**(571 368 816)**	**48 618 416**
Теоретические налоговые отчисления по установленной ставке - 20%	(114 273 763)	9 723 683
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	51 575 661	28 497 148
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль за год	**(62 698 102)**	**38 220 831**

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

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

	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	280 411	(12 907)	293 318
Средства в других банках	228 376	(51 775)	280 151
Кредиты и авансы клиентам	165 786 518	72 031 362	93 755 156
Инвестиционные финансовые активы	(56 867)	(56 867)	-
Основные средства и нематериальные активы	(54 945 566)	(35 779 442)	(19 166 123)
Прочие заемные средства	(27 469 088)	43 849 164	(71 318 251)
Прочие активы	5 255 314	1 390 539	3 864 775
Прочие обязательства	5 510 836	2 439 509	3 071 328
Чистые отложенные налоговые активы	**94 589 935**	**83 809 582**	**10 780 353**
Признанные отложенные налоговые активы	177 004 589	(75 739 861)	101 264 728
Признанные отложенные налоговые обязательства	(82 414 653)	(8 069 721)	(90 484 375)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	**94 589 935**	**83 809 582**	**10 780 353**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 год, которые отражаются по ставке 20 процентов.

	31 декабря 2022 года	Восстановлено / (отнесено) на счета прибылей и убытков	01 января 2022 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	293 318	276 103	17 215
Средства в других банках	280 151	(330 095)	610 246
Кредиты и авансы клиентам	93 755 156	(58 142 193)	151 897 349
Инвестиционные финансовые активы	-	(15 260)	15 260
Основные средства и нематериальные активы	(19 166 123)	(4 957 622)	(14 208 501)
Прочие заемные средства	(71 318 251)	56 737 103	(128 055 354)
Прочие активы	3 864 775	2 687 325	1 177 450
Прочие обязательства	3 071 328	(4 138 418)	7 209 746
Чистые отложенные налоговые активы	**10 780 353**	**(7 883 058)**	**18 663 411**
Признанные отложенные налоговые активы	101 264 728	59 662 538	160 927 266
Признанные отложенные налоговые обязательства	(90 484 375)	(51 779 480)	(142 263 855)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	**10 780 353**	**7 883 058**	**18 663 411**

28 Прибыль на акцию

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	(471 221 414)	10 397 585
Чистая прибыль/(убыток) за период, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	**(471 221 413,80)**	**10 397 585**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода (шт)	3 363 994 380	3 155 219 089
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (шт/УЗС)	**(140,08)**	**3,30**

29 Условные финансовые обязательства

29.1 Страхование

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

29.2 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.

29.3 Налоговое законодательство.

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 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

29.4 Обязательства кредитного характера.

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Гарантии выданные	521 011 709	337 713 066
Обязательство по предоставлению кредитов	307 596 302	185 842 619
Аккредитивы	6 246 822	22 871 109
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	**834 854 833**	**546 426 794**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(22 318 190)	(12 122 125)
Итого обязательства кредитного характера	**812 536 643**	**534 304 669**

Изменение резерва на под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено в Примечание 21.

30 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 со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	452 867 224	-	568 344 507
Средства в других банках	-	46 001 194	-	100 143 144
Кредиты и авансы клиентам	-	3 516 912	-	2 014 500
Инвестиционные финансовые активы	-	10 322 310	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	954 449 572	-	2 081 087 566
Средства клиентов	1 818 965 624	114 205	1 039 448 254	49 025 518
Прочие заемные средства	2 599 785 069	-	663 507 323	-
Субординированный долг	50 000 000	-	50 000 000	-

Ставки доходов и расходов от связанный со сторонами:

	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	-	379 760	-	10 970 697
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(301 263 591)	(139 905 988)	(49 445 171)	(137 804 656)
Прочие процентные расходы	(59 821 019)	(14 465 739)	(38 004 945)	(3 954 990)
Административные и прочие операционные расходы	-	(24 826 684)	-	(17 758 577)
- Вознаграждение ключевого управленческого персонала	-	(24 826 684)	-	(17 758 577)

31 Справедливая стоимость

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	**-**	**-**	**914 208 447**	**914 208 447**
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	424 028 166	424 028 166
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	490 180 281	490 180 281
Инвестиционные финансовые активы	**-**	**10 322 310**	**444 041**	**10 766 351**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	10 322 310	-	10 322 310
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	444 041	444 041

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам	**-**	**-**	**1 312 983 983**	**1 312 983 983**
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	439 834 607	439 834 607
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	873 149 376	873 149 376
Инвестиционные финансовые активы	**-**	**454 589 171**	**107 220**	**454 696 391**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	-	454 589 171	-	454 589 171
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	-	-	107 220	107 220

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	**722 231 782**	**825 195 113**	**-**	**1 547 426 895**
Наличные средства	722 231 782	-	-	722 231 782
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	260 293 186	-	260 293 186
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	564 901 927	-	564 901 927
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	**-**	**47 398 669**	**-**	**47 398 669**
Средства в других банках	**-**	**66 242 433**	**-**	**66 242 433**
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	66 242 433	-	66 242 433
Кредиты и авансы клиентам	**-**	**-**	14 846 982 117	14 846 982 117
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	9 580 914 996	9 580 914 996
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	5 266 067 121	5 266 067 121
Прочие финансовые активы	**-**	**-**	**38 921 125**	**38 921 125**

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	**550 033 331**	**986 626 277**	**-**	**1 536 659 608**
Наличные средства	550 033 331	-	-	550 033 331
Остатки средств на текущих счетах в ЦБРУ	-	389 619 936	-	389 619 936
Остатки средств на текущих счетах в других банках	-	597 006 341	-	597 006 341
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	**-**	**35 708 264**	**-**	**35 708 264**
Средства в других банках	**-**	**105 586 012**	**-**	**105 586 012**
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 90 дней	-	105 586 012	-	105 586 012
Кредиты и авансы клиентам	**-**	**-**	**12 894 100 979**	**12 894 100 979**
Коммерческие кредиты юридических лиц	-	-	8 622 145 543	8 622 145 543
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-	4 271 955 436	4 271 955 436
Прочие финансовые активы	**-**	**-**	**14 818 246**	**14 818 246**

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Прочие заемные средства	-	-	**542 724 912**	**542 724 912**
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	33 333 333	33 333 333
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	31 374 998	31 374 998
Заимствования от других банков	-	-	94 491 116	94 491 116
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	281 638 622	281 638 622
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	33 927 443	33 927 443
Заимствования от других кредиторов	-	-	67 959 400	67 959 400

Ниже представлена оценка справедливой стоимости классов финансовых обязательства Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Прочие заемные средства	-	-	**927 621 498**	**927 621 498**
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	23 052 115	23 052 115
Заимствования от других банков	-	-	6 923 168	6 923 168
Заимствования от Министерство финансов Республики Узбекистан	-	-	413 414 634	413 414 634
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	19 011 592	19 011 592
Заимствования от других кредиторов	-	-	465 219 989	465 219 989

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	**1 381 783 244**	**-**	**-**	**1 381 783 244**
Срочные депозиты банков	1 381 783 244	-	-	1 381 783 244
Средства клиентов	**-**	**933 094 155**	**5 347 200 389**	**6 280 294 544**
Депозиты до востребования	-	933 094 155	-	933 094 155
Срочные депозиты	-	-	5 347 200 389	5 347 200 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	**-**	**-**	**70 400 153**	**70 400 153**
Депозитные сертификаты	-	-	70 400 153	70 400 153
Прочие заемные средства	**-**	**-**	**5 982 559 995**	**5 982 559 995**
Заимствования от других кредиторов	-	-	2 499 869 033	2 499 869 033
Заимствования от других банков	-	-	719 419 614	719 419 614
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	193 065 020	193 065 020
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	197 725 660	197 725 660
Заимствования от Министерство финансов	-	-	2 370 172 634	2 370 172 634
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	2 308 034	2 308 034
Субординированный долг	**-**	**-**	**50 000 000**	**50 000 000**
Субординированный долг	-	-	50 000 000	50 000 000
Прочие финансовые обязательства	**-**	**-**	**304 276 229**	**304 276 229**

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	**2 545 841 210**	**-**	**-**	**2 545 841 210**
Срочные депозиты банков	2 545 841 210	-	-	2 545 841 210
Средства клиентов	**-**	**967 463 547**	**4 315 505 484**	**5 282 969 031**
Депозиты до востребования	-	967 463 547	-	967 463 547
Срочные депозиты	-	-	4 315 505 484	4 315 505 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	**-**	**-**	**10 000 153**	**10 000 153**
Депозитные сертификаты	-	-	10 000 153	10 000 153
Прочие заемные средства	**-**	**-**	**3 923 555 578**	**3 923 555 578**
Заимствования от ЦБ РУ	-	-	250 936 530	250 936 530
Заимствования от фондов поддержки государственных программ по кредитованию	-	-	63 316 185	63 316 185
Заимствования от внебюджетных фондов	-	-	183 408 769	183 408 769
Заимствования от других банков	-	-	1 275 143 314	1 275 143 314
Заимствования от Министерство финансов	-	-	1 164 481 200	1 164 481 200
Заимствования от других кредиторов	-	-	982 335 971	982 335 971
Заимствования от небанковским финансовым институтам	-	-	3 933 609	3 933 609
Прочие финансовые обязательства	**-**	**-**	**91 823 075**	**91 823 075**

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

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

32 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 утверждается 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	3 796 063 416	3 547 469 705
Нераспределенная прибыль/(убыток)	103 457 394	94 327 017
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(10 766 351)	(107 220)
Скорректированный капитал 1-го уровня	**3 888 754 459**	**3 641 689 502**
Чистая прибыль/(убыток) за период	(321 424 213)	9 130 377
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	**3 567 330 246**	**3 650 819 879**
Сумма балансовых и забалансовых активов, извещенных с учетом риска	19 549 995 565	17 344 377 392
Операционный риск	578 903 722	251 743 647
Рыночный риск	171 397 202	207 442 773
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	**20 300 296 489**	**17 803 563 812**
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	19,2%	20,5%
Итого капитал	17,6%	20,5%

33 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.

33.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

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

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

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

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

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

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

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или 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.

33.2 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.

33.3 Прочий ценовой риск

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

33.4 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	1 532 446 485	-	13 578 353	1 546 024 838
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	47 398 669	-	-	47 398 669
Средства в других банках	65 100 552	-	-	65 100 552
Кредиты и авансы клиентам	14 670 527 692	-		14 670 527 692
Инвестиционные финансовые активы	10 766 351	-	-	10 766 351
Прочие финансовые активы	27 765 285	-	11 155 840	38 921 125
Итого финансовых активов	**16 354 005 034**	**-**	**24 734 193**	**16 378 739 227**
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 381 783 244	-		1 381 783 244
Средства клиентов	6 280 294 544	-		6 280 294 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 400 153	-	-	70 400 153
Прочие заемные средства	3 495 330 210	2 605 834 395	424 120 302	6 525 284 907
Субординированный долг	50 000 000	-	-	50 000 000
Прочие финансовые обязательства	304 276 229	-	-	304 276 229
Итого финансовых обязательств	**11 582 084 380**	**2 605 834 395**	**424 120 302**	**14 612 039 077**
Чистые финансовые активы/(обязательства)	**4 771 920 654**	**(2 605 834 395)**	**(399 386 109)**	**1 766 700 150**
Обязательства кредитного характера	**806 289 821**	**-**	**6 246 822**	**812 536 643**

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	1 524 007 554	-	11 072 023	1 535 079 577
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	35 708 264	-	-	35 708 264
Средства в других банках	104 185 258	-	-	104 185 258
Кредиты и авансы клиентам	13 350 403 171	-	-	13 350 403 171
Инвестиционные финансовые активы	454 696 391	-	-	454 696 391
Прочие финансовые активы	14 128 437	-	689 809	14 818 246
Итого финансовых активов	**15 483 129 075**	**-**	**11 761 832**	**15 494 890 907**
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 512 164 830	-	33 676 380	2 545 841 210
Средства клиентов	5 282 969 031	-	-	5 282 969 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000 153	-	-	10 000 153
Прочие заемные средства	3 669 333 327	464 999 565	716 844 184	4 851 177 076
Субординированный долг	50 000 000	-	-	50 000 000
Прочие финансовые обязательства	87 024 490	-	4 798 585	91 823 075
Итого финансовых обязательств	**11 611 491 831**	**464 999 565**	**755 319 149**	**12 831 810 545**
Чистые финансовые активы/(обязательства)	**3 871 637 244**	**(464 999 565)**	**(743 557 317)**	**2 663 080 362**
Обязательства кредитного характера	**511 433 560**	**-**	**22 871 109**	**534 304 669**

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.

33.5 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	11 588 903 609	10 169 796 075	1 419 107 534
Доллары США	3 624 693 476	3 467 775 568	156 917 908
Евро	1 160 317 829	972 955 171	187 362 658
Прочие	4 824 313	1 512 263	3 312 050
Итого	**16 378 739 227**	**14 612 039 077**	**1 766 700 150**
2022			
УЗС	10 626 911 141	8 403 250 477	2 223 660 664
Доллары США	3 588 611 608	3 410 748 051	177 863 557
Евро	1 262 807 125	1 016 759 876	246 047 249
Прочие	16 561 033	1 052 141	15 508 892
Итого	**15 494 890 907**	**12 831 810 545**	**2 663 080 362**

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США на 10%	15 691 791	17 786 356
Ослабление доллара США на 10%	(15 691 791)	(17 786 356)
Укрепление Евро на 10%	18 736 266	24 604 725
Ослабление Евро на 10%	(18 736 266)	(24 604 725)

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

33.6 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности контролируется Казначейством 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 Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями ЦБ РУ.

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения 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 потребуется 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						
Средства в других банках	-	81 800	-	-	65 018 752	65 100 552
Кредиты и авансы клиентам	2 130 307 473	1 070 889 375	3 136 109 829	2 939 048 301	5 394 172 714	14 670 527 692
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	-	10 322 310	10 322 310
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**2 130 307 473**	**1 070 971 175**	**3 136 109 829**	**2 939 048 301**	**5 469 513 776**	**14 745 950 554**
Денежные средства и их эквиваленты	1 546 024 838	-	-	-	-	1 546 024 838
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	47 398 669	-	-	-	-	47 398 669
Инвестиционные финансовые активы	444 041	-	-	-	-	444 041
Прочие финансовые активы	38 921 125	-	-	-	-	38 921 125
Итого финансовые активы	**3 763 096 146**	**1 070 971 175**	**3 136 109 829**	**2 939 048 301**	**5 469 513 776**	**16 378 739 227**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	88 286 256	68 859 100	482 046 800	489 815 533	252 775 555	1 381 783 244
Средства клиентов	466 272 519	352 819 514	2 059 668 201	1 120 770 387	1 347 669 768	5 347 200 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 000 153	55 400 000	-	-	70 400 153
Прочие заемные средства	298 493 488	117 128 083	1 334 195 205	1 122 963 193	3 652 504 938	6 525 284 907
Субординированный долг	-	-	-	-	50 000 000	50 000 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**853 052 263**	**553 806 850**	**3 931 310 206**	**2 733 549 113**	**5 302 950 261**	**13 374 668 693**
Средства клиентов	933 094 155	-	-	-	-	933 094 155
Прочие финансовые обязательства	304 276 229	-	-	-	-	304 276 229
Итого финансовые обязательства	**2 090 422 647**	**553 806 850**	**3 931 310 206**	**2 733 549 113**	**5 302 950 261**	**14 612 039 077**
Разница между финансовым активами и обязательствами	1 672 673 499	517 164 325	(795 200 377)	205 499 188	166 563 515	1 766 700 150
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 277 255 210	517 164 325	(795 200 377)	205 499 188	166 563 515	1 371 281 861
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**1 277 255 210**	**1 794 419 535**	**999 219 158**	**1 204 718 346**	**1 371 281 861**	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,80%	10,96%	6,10%	7,36%	8,37%	

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						
Средства в других банках	1 717 670	500 000	25 428 149	41 138 889	35 400 550	104 185 258
Кредиты и авансы клиентам	1 414 818 948	993 489 138	3 659 157 857	2 920 410 286	4 362 526 942	13 350 403 171
Инвестиционные финансовые активы	332 559 447	122 029 724	-	-	-	454 589 171
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**1 749 096 065**	**1 116 018 862**	**3 684 586 006**	**2 961 549 175**	**4 397 927 492**	**13 909 177 600**
Денежные средства и их эквиваленты	1 535 079 577	-	-	-	-	1 535 079 577
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	35 708 264	-	-	-	-	35 708 264
Инвестиционные финансовые активы	107 220	-	-	-	-	107 220
Прочие финансовые активы	14 818 246	-	-	-	-	14 818 246
Итого финансовые активы	**3 334 809 372**	**1 116 018 862**	**3 684 586 006**	**2 961 549 175**	**4 397 927 492**	**15 494 890 907**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	460 262 546	712 948 725	817 356 309	112 254 600	443 019 030	2 545 841 210
Средства клиентов	31 929 353	154 536 244	1 486 015 660	1 613 523 519	1 029 500 708	4 315 505 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 000 153	-	-	10 000 153
Прочие заемные средства	172 947 956	637 340 331	772 630 087	673 057 454	2 595 201 248	4 851 177 076
Субординированный долг	-	-	-	-	50 000 000	50 000 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**665 139 855**	**1 504 825 300**	**3 086 002 209**	**2 398 835 573**	**4 117 720 986**	**11 772 523 923**
Средства клиентов	967 463 547	-	-	-	-	967 463 547
Прочие финансовые обязательства	91 823 075	-	-	-	-	91 823 075
Итого финансовые обязательства	**6 525 603 553**	**1 504 825 300**	**3 086 002 209**	**2 398 835 573**	**4 117 720 986**	**17 632 987 621**
Разница между финансовым активами и обязательствами	(3 190 794 181)	(388 806 438)	598 583 797	562 713 602	280 206 506	(2 138 096 714)
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 083 956 210	(388 806 438)	598 583 797	562 713 602	280 206 506	2 136 653 677
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**1 083 956 210**	**695 149 772**	**1 293 733 569**	**1 856 447 171**	**2 136 653 677**	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,00%	4,49%	8,35%	11,98%	13,79%	

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

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

33.7 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	16%	4,0%	13%-19%	-
Средства в других банках	10%-19%	-	3%-19%	-
Кредиты и авансы клиентам	0%-54%	1,5%-21%	0%-54%	3%-18%
Инвестиционные финансовые активы	13,5%	-	13,5%	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0%-18%	0%-8,5%	0%-18%	2%-7%
Средства клиентов	0%-28%	1%-8,5%	0%-23%	0%-7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19%	-	16%	-
Прочие заемные средства	0%-15%	2%-11,9%	0%-17%	0%-8,8%
Субординированный долг	8%	-	8%	-

34 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.

34.1 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 проводит 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	Нераспре-деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	563 499 870	982 524 968	1 546 024 838
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	47 398 669	47 398 669
Средства в других банках	-	65 100 552	-	65 100 552
Кредиты и авансы клиентам	5 179 287 662	9 154 574 931	-	14 333 862 593
Инвестиционные финансовые активы	-	10 766 351	-	10 766 351
Прочие финансовые активы	10 487 229	28 433 896	-	38 921 125
Итого финансовых активов	**5 189 774 891**	**9 822 375 600**	**1 029 923 637**	**16 042 074 128**
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	1 381 783 244	-	1 381 783 244
Средства клиентов	1 741 914 537	4 538 380 007	-	6 280 294 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70 400 153	-	70 400 153
Прочие заемные средства	-	6 525 284 907	-	6 525 284 907
Субординированный долг	-	50 000 000	-	50 000 000
Прочие финансовые обязательства	12 980	304 263 249	-	304 276 229
Итого финансовых обязательств	**1 741 927 517**	**12 870 111 560**	**-**	**14 612 039 077**
Чистые финансовые активы/(обязательства)	**3 447 847 374**	**(3 047 735 960)**	**1 029 923 637**	**1 430 035 051**
Обязательства кредитного характера	**41 292 827**	**769 140 822**	**-**	**810 433 649**

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре-деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	917 652 137	1 300 550 807	-	2 218 202 944
Прочие процентные доходы	81 611 635	86 741 664	-	168 353 299
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(256 010 125)	(1 230 789 093)	-	(1 486 799 218)
Прочие процентные расходы	-	(364 469 327)	-	(364 469 327)
Чистые процентные доходы	**743 253 647**	**- 207 965 949**	**-**	**535 287 698**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(111 870 222)	(501 018 770)	142 501 797	(470 387 195)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(6 216 624)	63 422 031	-	57 205 407
Чистые процентные доходы/(убытка) после создания резерва под кредитные убытки	**625 166 801**	**(645 562 688)**	**142 501 797**	**122 105 910**
Комиссионные доходы	103 703 695	78 084 325	-	181 788 020
Комиссионные расходы	(18 085 086)	(61 926 462)	-	(80 011 548)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	30 899 575	30 899 575
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(12 299 059)	2 102 994	(10 196 065)
Создание резерва по прочим активам	-	(24 826 773)	-	(24 826 773)
Прочие операционные доходы	-	72 801 698	-	72 801 698
Административные и прочие операционные расходы	(552 767 015)	(333 303 903)	22 224 805	(863 846 113)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**158 018 395**	**(927 032 862)**	**197 645 651**	**(571 368 816)**

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре-деляемое	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	595 426 310	939 653 267	1 535 079 577
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУ	-	-	35 708 264	35 708 264
Средства в других банках	-	104 185 258	-	104 185 258
Кредиты и авансы клиентам	4 874 178 596	8 476 224 575	-	13 350 403 171
Инвестиционные финансовые активы	-	454 696 391	-	454 696 391
Прочие финансовые активы	8 711 144	6 107 102	-	14 818 246
Итого финансовых активов	**4 882 889 740**	**9 636 639 636**	**975 361 531**	**15 494 890 907**
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	2 545 841 210	-	2 545 841 210
Средства клиентов	1 307 988 486	3 974 980 545	-	5 282 969 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 000 153	-	10 000 153
Прочие заемные средства	-	4 851 177 076	-	4 851 177 076
Субординированный долг	-	50 000 000	-	50 000 000
Прочие финансовые обязательства	4 799 505	87 023 570	-	91 823 075
Итого финансовых обязательств	**1 312 787 991**	**11 519 022 554**	**-**	**12 831 810 545**
Чистые финансовые активы/(обязательства)	**3 570 101 749**	**(1 882 382 918)**	**975 361 531**	**2 663 080 362**
Обязательства кредитного характера	**41 866 770**	**492 437 899**	**-**	**534 304 669**

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспре-деляемое	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	652 291 576	969 409 354	-	1 621 700 930
Прочие процентные доходы	184 607 468	398 356 382	-	582 963 850
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(139 735 430)	(798 996 050)	-	(938 731 480)
Прочие процентные расходы	-	(413 624 666)	-	(413 624 666)
Чистые процентные доходы	**697 163 614**	**155 145 020**	**-**	**852 308 634**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(131 037 372)	(12 362 814)	-	(143 400 186)
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(206 838 250)	107 710 504	-	(99 127 746)
Чистые процентные доходы/(убытка) после создания резерва под кредитные убытки	**359 287 992**	**250 492 710**	**-**	**609 780 702**
Комиссионные доходы	93 093 798	75 705 127	-	168 798 925
Комиссионные расходы	(39 600)	(44 412 667)	-	(44 452 267)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валютой и от переоценки иностранной валютой	-	-	23 492 843	23 492 843
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	20 477 821	-	20 477 821
Создание резерва по прочим активам	-	(20 203 275)	-	(20 203 275)
Прочие операционные доходы	-	6 953 638	-	6 953 638
Административные и прочие операционные расходы	(474 025 238)	(242 288 253)	-	(716 313 491)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**(21 683 048)**	**46 725 101**	**23 576 363**	**48 618 416**

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Бутаев О.А.
Председатель Правления Банка

м.п.

Сатдуллаев Ж. С.
Главный бухгалтер Банка

12 июня 2024 года

Примечания на страницах с 12 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.