

АО «ANOR BANK»

Финансовая отчетность

за 2023 год с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание**Аудиторское заключение независимого аудитора****Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в кредитных организациях	18
7. Кредиты клиентам	19
8. Основные средства и активы в форме права пользования	25
9. Нематериальные активы	26
10. Налогообложение	26
11. Расходы по кредитным убыткам	27
12. Прочие активы и обязательства	28
13. Средства кредитных организаций	29
14. Средства клиентов	29
15. Собственный капитал	30
16. Договорные и условные обязательства	31
17. Чистые процентные доходы	32
18. Чистые комиссионные доходы	33
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
20. Управление рисками	34
21. Оценка справедливой стоимости	43
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	46
24. Достаточность капитала	47
25. События после отчетной даты	47

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «ANOR BANK»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного Общества «ANOR BANK» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую

руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались

анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком внутренних политик, процедур и методологий с требованиями, предъявляемыми Центральным банком Республики Узбекистан, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур представлены ниже.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных требований Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан.

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

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

- ▶ по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- ▶ периодичность предоставления отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создана Служба информационной безопасности, и политика информационной безопасности была утверждена правлением Банка. Служба информационной безопасности подчиняется и подотчетна непосредственно Председателю правления Банка;
- ▶ отчеты Службы информационной безопасности, предоставленные председателю правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению такими рисками;
- ▶ действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, страновым риском, правовым риском, репутационным риском, риском мошенничества (далее «значимые для Банка риски»), а также проведения стресс-тестирования, утверждена уполномоченными органами управления Банка;
- ▶ по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке поддерживалась система отчетности по

- значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- ▶ периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении их оценки значимых для Банка рисков и системы управления рисками, а также рекомендации по улучшению;
 - ▶ по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и адекватности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка и рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Ташкент, Узбекистан
7 июня 2024 г.

FE Audit Organization "Ernst & Young" LLC

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

A. Azamov

Анвархон Азамов
Партнер / Квалифицированный аудитор

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

Natalia Kim

Наталья Ким
Генеральный Директор



Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2023 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	460 353 282	924 451 784
Средства в кредитных организациях	6	70 013 765	53 458 631
Кредиты клиентам	7	3 129 274 086	2 116 370 370
Основные средства и активы в форме права пользования	8	160 775 093	129 165 168
Нематериальные активы	9	227 276 716	105 493 719
Предоплата по налогу на прибыль		4 123 955	11 316 819
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	22 530 495	13 670 290
Прочие активы	12	169 888 886	71 958 045
Итого активы		4 244 236 278	3 425 884 826
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	249 430	62 746 122
Средства клиентов	14	3 729 553 174	3 067 676 122
Прочие обязательства	12	65 273 532	25 387 547
Итого обязательства		3 795 076 136	3 155 809 791
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	400 000 000	301 000 000
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		49 160 142	(30 924 965)
Итого собственный капитал		449 160 142	270 075 035
Итого собственный капитал и обязательства		4 244 236 278	3 425 884 826

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

7 июня 2024 г.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	17	1 084 351 589	578 881 414
Процентные расходы	17	(636 465 551)	(376 867 030)
Чистый процентный доход	17	447 886 038	202 014 384
Расходы по кредитным убыткам	11	(55 611 522)	(48 631 328)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		392 274 516	153 383 056
Комиссионные доходы	18	114 576 471	71 509 796
Комиссионные расходы	18	(74 834 527)	(39 204 814)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		39 884 406	21 704 095
- переоценка валютных статей		(1 942 755)	(4 007 267)
Прочие доходы		3 882 562	410 003
Непроцентные доходы		81 566 157	50 411 813
Расходы на персонал	19	(146 843 600)	(103 717 482)
Амортизация	8, 9	(51 496 588)	(30 034 998)
Прочие операционные расходы	19	(180 524 729)	(79 491 809)
Непроцентные расходы		(378 864 916)	(213 244 289)
Прибыль / (убыток) до налога на прибыль		94 975 757	(9 449 420)
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	10	(14 890 650)	6 140 392
Прибыль / убыток за год		80 085 107	(3 309 028)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год		80 085 107	(3 309 028)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

7 июня 2024 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале**на 31 декабря 2023 г.***(в тысячах узбекских сум)*

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого
На 1 января 2022 г.	185 000 000	(27 615 937)	157 384 063
Убыток за год	-	(3 309 028)	(3 309 028)
Итого совокупный убыток за год	-	(3 309 028)	(3 309 028)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	116 000 000	-	116 000 000
На 31 декабря 2022 г.	301 000 000	(30 924 965)	270 075 035
Прибыль за год	-	80 085 107	80 085 107
Итого совокупный доход за год	-	80 085 107	80 085 107
Увеличение акционерного капитала (Примечание 15)	99 000 000	-	99 000 000
На 31 декабря 2023 г.	400 000 000	49 160 142	449 160 142

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Шерзод Акрамов

Председатель Правления

Умид Бабаев

Главный бухгалтер

7 июня 2024 г.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 013 442 895	546 101 993
Проценты выплаченные		(643 332 801)	(361 483 526)
Комиссии полученные		84 265 587	71 073 833
Комиссии выплаченные		(74 834 527)	(38 846 312)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		35 998 896	21 704 095
Прочие доходы полученные		3 686 655	410 003
Расходы на персонал выплаченные		(145 726 144)	(103 199 169)
Прочие операционные расходы выплаченные		(160 424 608)	(75 655 011)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		113 075 953	60 105 906
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(16 761 834)	(47 712 824)
Кредиты клиентам		(963 892 633)	(1 532 692 597)
Прочие активы		(86 428 922)	(20 511 237)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(62 637 416)	13 801 587
Средства клиентов		669 447 135	2 187 767 452
Прочие обязательства		6 974 646	9 622 190
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(340 223 071)	670 380 477
Уплаченный налог на прибыль		(27 874 809)	(12 514 516)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		(368 097 880)	657 865 961
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(192 417 750)	(113 494 229)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(192 417 750)	(113 494 229)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	15	99 000 000	116 000 000
Выплата обязательств по аренде		(2 800 736)	-
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		96 199 264	116 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		240 638	(16 287 657)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(464 098 502)	644 013 876
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		924 451 784	280 437 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	460 353 282	924 451 784

Шерзод Акрамов

Умид Бабаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 6-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах узбекских сум)

1. Описание деятельности

АО «ANOR BANK» (далее – «Банк») был учрежден в 2020 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и является цифровым банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз») 22 августа 2020г.

Банк принимает вклады населения и предоставляет кредиты на территории Республики Узбекистан, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Ташкенте. Юридический адрес Банка: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Сайрам 5-проезд, д. 4.

Акционерами Банка на 31 декабря являются:

Акционер	2023 г. %	2022 г. %
Кахрамонжон Олимов	91.3%	81.8%
АО «Капитал Сугурта»	8.7%	16.6%
Даврон Туракулов	0.0%	1.6%
Итого	100%	100%

Банк находится под фактическим контролем Кахрамонжона Олимова.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тыс. сум.»), если не указано иное.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 7), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 21).

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Данные поправки добавляют исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует, чтобы компании применяли критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо Концептуальных основ, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения.

Поправки также добавляют новый параграф к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Банк применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как не было условных активов, обязательств или условных обязательств в рамках данных поправок, возникших в течение периода.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Банк применяет данные поправки ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как не было продаж таких объектов, произведенных основными средствами, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периодов.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку у нее есть договор) превышают экономические выгоды, ожидаемые от него.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты, непосредственно связанные с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

В течение 2023 года у Банка не было договоров, которые бы попадали под определение обременительных договоров.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как у Банка нет дочерних предприятий и у него не было первого применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичная поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не предлагается.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправку к финансовым обязательствам, которые изменяются или заменяются в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения). Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку в течение отчетного периода не было никаких модификаций финансовых инструментов Группы.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продливать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	
Мебель и принадлежности	30-40
Компьютеры и оргтехника	5-13
Транспортные средства	5-13
	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного 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 собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 и 2022 гг. официальный курс ЦБ РУз составлял 12 339 сум. и 11 225 сум. за 1 доллар США соответственно.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

(в тысячах узбекских сум)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

(в тысячах узбекских сум)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 123 381 849 тыс. сум (2022 г.: 67 770 327 тыс. сум). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 6, 7, 12.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	351 581 690	480 446 076
Депозиты овернайт в ЦБ РУз	-	300 000 000
Государственные облигации сроком погашения до 90 дней	51 307 740	84 000 000
Наличные средства	57 701 102	60 278 098
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	60 783	2 869
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(298 033)	(275 259)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>460 353 282</u>	<u>924 451 784</u>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 гг. приведен ниже:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(275 259)	(205 060)
Изменения ОКУ	(22 774)	(70 199)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(298 033)</u>	<u>(275 259)</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РУз	39 266 076	29 424 689
Денежные средства с ограниченным правом использования	31 599 259	24 591 624
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(851 570)	(557 682)
Средства в кредитных организациях	<u>70 013 765</u>	<u>53 458 631</u>

(в тысячах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РУз беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств определяемого в соответствии с инструкциями ЦБ РУз. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 гг.:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	54 016 313	5 871 281
Новые созданные или приобретенные активы	16 849 022	48 145 032
Активы, которые были погашены	-	-
На 31 декабря	70 865 335	54 016 313
	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(557 682)	(108 505)
Новые созданные или приобретенные активы	(293 888)	(449 177)
Активы, которые были погашены	-	-
На 31 декабря	(851 570)	(557 682)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Потребительское кредитование	2 750 366 468	2 022 820 877
Кредитование предприятий малого бизнеса	270 970 925	77 571 197
Коммерческое кредитование	218 782 802	74 508 346
Ипотечное кредитование	5 597 736	5 879 340
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 245 717 931	2 180 779 760
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(116 443 845)	(64 409 390)
Итого кредиты клиентам	3 129 274 086	2 116 370 370

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 911 426 916	56 288 040	55 105 921	2 022 820 877
Новые созданные или приобретенные активы	2 099 947 319	-	-	2 099 947 319
Активы, которые были погашены	(1 269 151 370)	(34 036 298)	(69 214 060)	(1 372 401 728)
Переводы в Этап 1	30 740 105	(17 592 713)	(13 147 392)	-
Переводы в Этап 2	(118 306 023)	119 689 735	(1 383 712)	-
Переводы в Этап 3	(193 197 423)	(21 883 727)	215 081 150	-
Списанные кредиты	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	2 461 459 524	102 465 037	186 441 907	2 750 366 468

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	32 012 254	8 762 603	22 128 409	62 903 266
Новые созданные или приобретенные активы	76 651 712	-	-	76 651 712
Активы, которые были погашены	(8 387 308)	(1 473 893)	(8 793 548)	(18 654 749)
Переводы в Этап 1	7 897 613	(2 889 736)	(5 007 877)	-
Переводы в Этап 2	(14 461 842)	14 997 218	(535 376)	-
Переводы в Этап 3	(41 581 300)	(3 877 003)	45 458 303	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(7 781 072)	634 510	20 729 573	13 583 011
Чистая переоценка ОКУ	(17 145 756)	(436 938)	(5 195 369)	(22 778 063)
Списанные кредиты	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	27 204 301	15 716 761	68 784 115	111 705 177

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	74 508 346	-	-	74 508 346
Новые созданные или приобретенные активы	150 350 934	-	-	150 350 934
Активы, которые были погашены	(6 076 478)	-	-	(6 076 478)
Курсовая разница	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	218 782 802	-	-	218 782 802

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	735 151	-	-	735 151
Новые созданные или приобретенные активы	520 668	-	-	520 668
Активы, которые были погашены	(11 730)	-	-	(11 730)
Чистая переоценка ОКУ	200 853	-	-	200 853
Курсовая разница	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	1 444 942	-	-	1 444 942

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	76 113 648	1 210 719	246 830	77 571 197
Новые созданные или приобретенные активы	228 054 155	-	-	228 054 155
Активы, которые были погашены	(34 664 309)	(959 107)	(590 153)	(36 213 569)
Переводы в Этап 2	(5 056 205)	5 056 205	-	-
Переводы в Этап 3	-	(5 234 119)	5 234 119	-
Курсовая разница	1 463 848	-	95 294	1 559 142
На 31 декабря 2023 г.	265 911 137	73 698	4 986 090	270 970 925

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

**Кредитование предприятий
малого бизнеса**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	545 665	12 074	79 195	636 934
Новые созданные или приобретенные активы	2 438 777	-	-	2 438 777
Активы, которые были погашены	(99 616)	(10 621)	(79 195)	(189 432)
Переводы в Этап 2	(864 400)	864 400	-	-
Переводы в Этап 3	-	(865 794)	865 794	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	234 176	234 176
Чистая переоценка ОКУ	150 903	-	(249)	150 654
Курсовая разница	7 754	-	249	8 003
На 31 декабря 2023 г.	2 179 083	59	1 099 970	3 279 112

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	5 879 340	-	-	5 879 340
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(281 604)	-	-	(281 604)
На 31 декабря 2023 г.	5 597 736	-	-	5 597 736

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	134 039	-	-	134 039
Чистая переоценка ОКУ	(119 425)	-	-	(119 425)
На 31 декабря 2023 г.	14 614	-	-	14 614

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	542 737 620	16 075 123	5 654 426	564 467 169
Новые созданные или приобретенные активы	1 863 382 766	-	-	1 863 382 766
Активы, которые были погашены	(381 860 738)	(10 823 877)	(11 296 799)	(403 981 414)
Переводы в Этап 1	4 535 150	(3 660 405)	(874 745)	-
Переводы в Этап 2	(59 064 543)	59 294 232	(229 689)	-
Переводы в Этап 3	(58 303 339)	(4 597 033)	62 900 372	-
Списанные кредиты	-	-	(1 047 644)	(1 047 644)
На 31 декабря 2022 г.	1 911 426 916	56 288 040	55 105 921	2 022 820 877

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	11 872 796	2 890 371	3 064 688	17 827 855
Новые созданные или приобретенные активы	51 639 525	-	-	51 639 525
Активы, которые были погашены	(5 267 156)	(837 850)	(72 265)	(6 177 271)
Переводы в Этап 1	1 459 988	(932 617)	(527 371)	-
Переводы в Этап 2	(7 789 591)	7 914 811	(125 220)	-
Переводы в Этап 3	(13 978 482)	(858 848)	14 837 330	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 431 763)	666 615	5 868 687	5 103 539
Чистая переоценка ОКУ	(4 493 063)	(79 879)	130 204	(4 442 738)
Списанные кредиты	-	-	(1 047 644)	(1 047 644)
На 31 декабря 2022 г.	32 012 254	8 762 603	22 128 409	62 903 266

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	44 727 570	-	-	44 727 570
Новые созданные или приобретенные активы	47 805 230	-	-	47 805 230
Активы, которые были погашены	(18 040 119)	-	-	(18 040 119)
Курсовая разница	15 665	-	-	15 665
На 31 декабря 2022 г.	74 508 346	-	-	74 508 346

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	1 267 237	-	-	1 267 237
Новые созданные или приобретенные активы	401 216	-	-	401 216
Активы, которые были погашены	(180 271)	-	-	(180 271)
Чистая переоценка ОКУ	(753 059)	-	-	(753 059)
Курсовая разница	28	-	-	28
На 31 декабря 2022 г.	735 151	-	-	735 151

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	7 056 707	-	-	7 056 707
Новые созданные или приобретенные активы	73 109 497	-	-	73 109 497
Активы, которые были погашены	(3 243 897)	-	(4 212)	(3 248 109)
Переводы в Этап 2	(1 210 719)	1 210 719	-	-
Переводы в Этап 3	(251 042)	-	251 042	-
Курсовая разница	653 102	-	-	653 102
На 31 декабря 2022 г.	76 113 648	1 210 719	246 830	77 571 197

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	125 491	-	-	125 491
Новые созданные или приобретенные активы	614 042	-	-	614 042
Активы, которые были погашены	(2 522)	-	-	(2 522)
Переводы в Этап 2	(12 074)	12 074	-	-
Переводы в Этап 3	(79 193)	-	79 193	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	2	2
Чистая переоценка ОКУ	(103 421)	-	-	(103 421)
Курсовая разница	3 342	-	-	3 342
На 31 декабря 2022 г.	545 665	12 074	79 195	636 934

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	5 879 340	-	-	5 879 340
На 31 декабря 2022 г.	5 879 340	-	-	5 879 340

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	134 039	-	-	134 039
На 31 декабря 2022 г.	134 039	-	-	134 039

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Кредиты</i>				<i>Итого</i>
	<i>Потребитель-ские кредиты</i>	<i>предприятиям малого бизнеса</i>	<i>Коммерческие кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	
Кредиты обеспеченные:					
Имущественными правами	1 710 944 582	-	-	-	1 710 944 582
Транспортными средствами	1 001 030 338	27 121 645	98 219 349	-	1 126 371 332
Страховым полисом	10 783 952	81 901 717	118 877 203	4 832 188	216 395 060
Недвижимостью	27 607 596	151 454 326	1 686 250	765 548	181 513 720
Товарно материальными ценностями	-	10 154 959	-	-	10 154 959
Денежным депозитом	-	338 278	-	-	338 278
Итого Кредиты клиентам (валовая стоимость)	2 750 366 468	270 970 925	218 782 802	5 597 736	3 245 717 931

(в тысячах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2022 года	Кредиты				Итого
	Потребительские кредиты	кредиты предприятиям малого бизнеса	Коммерческие кредиты	Ипотечные кредиты	
Кредиты обеспеченные:					
Транспортными средствами	1 334 279 831	-	-	-	1 334 279 831
Имущественными правами	635 691 823	7 573 561	-	-	643 265 384
Страховым полисом	24 183 701	5 104 346	74 344 936	5 089 732	108 722 715
Недвижимостью	28 665 522	63 542 277	163 410	789 608	93 160 817
Денежным депозитом	-	1 351 013	-	-	1 351 013
Итого Кредиты клиентам (валовая стоимость)	2 022 820 877	77 571 197	74 508 346	5 879 340	2 180 779 760

При отсутствии обеспечения или других механизмов повышения кредитоспособности резерв под ОКУ по кредитам клиентам на Стадии 3 по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года был выше на:

	2023 г.	2022 г.
Потребительское кредитование	46 655 707	12 087 747
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 020 775	93 586
Коммерческое кредитование	-	-
Ипотечное кредитование	-	-
Итого кредиты клиентам	47 676 481	12 181 333

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2023 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 387 987 344 тыс. сум. (12% от совокупного кредитного портфеля) (2022 г.: 136 555 955 тыс. сум., 6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 3 113 511 тыс. сум. (2022 г.: 1 113 513 тыс. сум.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
Физические лица	2 755 836 841	2 028 700 217
Частные компании	489 881 090	152 079 543
Итого	3 245 717 931	2 180 779 760

Кредиты выдаются клиентам в РУз, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2023 г.	2022 г.
Физические лица	2 755 836 841	2 028 700 217
Производство	150 680 042	8 112 383
Предприятия торговли	120 618 719	19 340 815
Микрофинансирование	120 563 453	71 021 638
Строительство	44 208 167	20 546 611
Сфера услуг	35 153 377	32 168 266
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	966 163	477 550
Прочее	17 691 169	412 280
Итого	3 245 717 931	2 180 779 760

(в тысячах узбекских сум)

8. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

					Активы в форме права пользования	
	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Здания	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2023 г.	76 835 601	14 948 578	52 229 712	9 193 828	-	153 207 719
Поступления	17 632 407	9 519 903	14 386 870	4 118 480	12 433 675	58 091 335
Выбытия	-	-	-	(87 884)	-	(87 884)
На 31 декабря 2023 г.	94 468 008	24 468 481	66 616 582	13 224 424	12 433 675	211 211 170
Накопленная амортизация						
На 1 января 2023 г.	(5 364 662)	(6 459 232)	(10 576 374)	(1 642 283)	-	(24 042 551)
Начисленная амортизация	(4 522 390)	(4 733 370)	(12 640 229)	(2 230 805)	(2 304 815)	(26 431 609)
Выбытия	-	-	-	38 083	-	38 083
На 31 декабря 2023 г.	(9 887 052)	(11 192 602)	(23 216 603)	(3 835 005)	(2 304 815)	(50 436 077)
Чистая балансовая стоимость						
На 1 января 2023 г.	71 470 939	8 489 346	41 653 338	7 551 545	-	129 165 168
На 31 декабря 2023 г.	84 580 956	13 275 879	43 399 979	9 389 419	10 128 860	160 775 093

					Активы в форме права пользования	
	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Здания	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2022 г.	76 835 601	10 905 303	44 363 618	3 948 148	-	136 052 670
Поступления	-	4 143 643	7 870 630	5 245 680	-	17 259 953
Выбытия	-	(100 368)	(4 536)	-	-	(104 904)
На 31 декабря 2022 г.	76 835 601	14 948 578	52 229 712	9 193 828	-	153 207 719
Накопленная амортизация						
На 1 января 2022 г.	(1 522 199)	(2 609 965)	(1 731 722)	(278 550)	-	(6 142 436)
Начисленная амортизация	(3 842 463)	(3 864 678)	(8 844 652)	(1 363 733)	-	(17 915 526)
Выбытия	-	15 411	-	-	-	15 411
На 31 декабря 2022 г.	(5 364 662)	(6 459 232)	(10 576 374)	(1 642 283)	-	(24 042 551)
Чистая балансовая стоимость						
На 1 января 2022 г.	75 313 402	8 295 338	42 631 896	3 669 598	-	129 910 234
На 31 декабря 2022 г.	71 470 939	8 489 346	41 653 338	7 551 545	-	129 165 168

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде (включенных в раздел "Прочие обязательства" в Примечании 12) и их изменения в течение периода:

	2023	2022
На 1 января	-	-
Прирост	12 433 675	-
Увеличение процента	741 303	-
Платежи	(2 800 736)	-
На 31 декабря	10 374 242	-

(в тысячах узбекских сум)

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2022 г.	120 267 388	120 267 388
Поступления	146 847 976	146 847 976
На 31 декабря 2023 г.	<u>267 115 364</u>	<u>267 115 364</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2022 г.	(14 773 669)	(14 773 669)
Начисленная амортизация	(25 064 979)	(25 064 979)
На 31 декабря 2023 г.	<u>(39 838 648)</u>	<u>(39 838 648)</u>
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2022 г.	105 493 719	105 493 719
На 31 декабря 2023 г.	<u>227 276 716</u>	<u>227 276 716</u>

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	35 363 207	35 363 207
Поступления	84 904 181	84 904 181
На 31 декабря 2022 г.	<u>120 267 388</u>	<u>120 267 388</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	(2 654 197)	(2 654 197)
Начисленная амортизация	(12 119 472)	(12 119 472)
На 31 декабря 2022 г.	<u>(14 773 669)</u>	<u>(14 773 669)</u>
Чистая балансовая стоимость		
На 1 января 2022 г.	32 709 010	32 709 010
На 31 декабря 2022 г.	<u>105 493 719</u>	<u>105 493 719</u>

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	23 750 855	1 197 697
Уменьшение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(8 860 205)	(7 338 089)
Экономия по налогу на прибыль	<u>14 890 650</u>	<u>(6 140 392)</u>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прибыль / (убыток) до налогообложения	94 975 757	(9 449 420)
Законодательно установленная ставка налога Теоретический (расход) / экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	20%	20%
Непризнанный налоговый убыток	18 995 152	(1 889 884)
Доход, не облагаемый налогом	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(7 743 425)	(8 291 539)
	3 638 923	4 041 031
(Расход) / экономия по налогу на прибыль	<u>14 890 650</u>	<u>(6 140 392)</u>

(в тысячах узбекских сум)

10. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2023 г.
	1 января 2022 г.	В отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2022 г.	В отчете о прибыли или убытке	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенесенный налоговый убыток	319 538	(319 538)	-	-	-
Кредиты клиентам	5 096 981	7 231 546	12 328 527	7 673 364	20 001 892
Прочие обязательства	818 201	297 457	1 115 658	715 994	1 831 652
Прочие активы	-	(294 789)	(294 789)	359 152	64 363
Основные средства	310 752	-	310 752	-	310 752
Нематериальные активы	43 554	-	43 554	-	43 554
Средства в кредитных организациях	62 713	103 875	166 588	3 011	169 599
Обязательства по аренде	-	-	-	2 074 848	2 074 848
Активы в форме права пользования	-	-	-	(2 025 772)	(2 025 772)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	59 607	59 607
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	6 651 739	7 018 551	13 670 290	8 860 205	22 530 495
Непризнанный налоговый убыток	(319 538)	319 538	-	-	-
Отложенный налоговый актив	6 332 201	7 338 089	13 670 290	8 860 205	22 530 495

11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 774	-	-	22 774
Средства в кредитных организациях	6	293 888	-	-	293 888
Прочие финансовые активы	12	252 570	-	-	252 570
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	46 425 760	(1 286 942)	6 895 637	52 034 455
Обязательства по предоставлению кредитов	16	2 814 828	193 007	-	3 007 835
Итого расходы по кредитным убыткам		49 809 818	(1 093 934)	6 895 637	55 611 522

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	70 199	-	-	70 199
Средства в кредитных организациях	6	449 177	-	-	449 177
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	40 557 566	(251 114)	5 926 626	46 233 079
Обязательства по предоставлению кредитов	16	1 581 860	297 013	-	1 878 873
Итого расходы по кредитным убыткам		42 658 802	45 899	5 926 626	48 631 327

(в тысячах узбекских сум)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению в качестве страхового агента	15 208 867	-
Комиссионный доход к получению	510 816	-
Прочая дебиторская задолженность	823 048	-
Прочие финансовые активы	16 542 731	
Расход: Резерв под обесценение	(252 570)	-
Итого прочие финансовые активы	16 290 161	-
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	142 413 903	69 842 794
Малоценные и быстроизнашивающиеся активы на складе	10 615 821	1 441 813
Прочие нефинансовые активы	569 001	673 438
Итого прочие нефинансовые активы	153 598 725	71 958 045
Итого прочие активы	169 888 886	71 958 045

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по закупке товаров и услуг	38 224 948	15 941 866
Прочие финансовые обязательства	38 224 948	15 941 866
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 535 831	2 527 996
Итого прочие финансовые обязательства	43 760 779	18 469 862
Прочие нефинансовые обязательства		
Лизинговые обязательства	10 374 242	-
Кредиторская задолженность по налогу, кроме налога на прибыль	7 239 993	4 060 471
Задолженность перед персоналом	3 759 904	2 817 710
Прочие нефинансовые обязательства	138 614	39 504
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 512 753	6 917 685
Итого прочие обязательства	65 273 532	25 387 547

(в тысячах узбекских сум)

13. Средства кредитных организаций

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 год</u>
Краткосрочные депозиты иностранных банков	-	62 746 122
Краткосрочные депозиты местных банков	249 430	-
Итого средства кредитных организаций	<u>249 430</u>	<u>62 746 122</u>

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Срочные депозиты	3 427 681 278	2 763 397 715
Текущие счета	301 871 896	304 278 407
Средства клиентов	<u>3 729 553 174</u>	<u>3 067 676 122</u>

На 31 декабря 2023 г. средства клиентов в размере 571 201 252 тыс. сум. (16.4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2022 г.: 1 145 085 690 тыс. сум. (37,33%). Их них, средства клиентов в размере 125 983 912 тыс. сум. (3.3%) и 104 178 853 тыс. сум. (2.7%) представляли собой средства двух крупнейших клиентов (2022 г.: 500 000 000 тыс. сум. или 16.3% и 300 000 000 тыс. сум. или 9.78% соответственно).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 619 595 149 тыс. сум. (2022 г.: 1 635 688 689 тыс. сум.). В соответствии с Гражданским кодексом РУз, Банк обязан выдать сумму такого вклада 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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Физические лица	2 801 071 010	1 786 620 032
Частные организации	610 962 640	848 446 038
Государственные и бюджетные организации	272 566 895	380 466 625
Негосударственные некоммерческие организации	44 952 629	52 143 427
Средства клиентов	<u>3 729 553 174</u>	<u>3 067 676 122</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Физические лица	2 801 071 010	1 786 620 032
Производство	386 084 387	390 536 690
Страхование	148 319 770	19 285 492
Строительство	120 326 650	40 357 694
Торговля	64 467 204	105 271 619
Государственные организации	55 138 807	61 466 625
Услуга	37 881 405	-
Консалтинговые услуги	27 652 523	5 478 081
Разработка программного обеспечения	17 896 882	-
Исследования и образование	7 422 814	4 529 986
Финансирование	1306 068	139 751
Сельское хозяйство	780 739	3 142 615
Транспорт и связь	582 470	515 082 971
Здравоохранение	158 871	4 433 037
Деятельность центрального банка	-	1 800 000
Прочее	60 463 574	129 531 529
Средства клиентов	<u>3 729 553 174</u>	<u>3 067 676 122</u>

(в тысячах узбекских сум)

15. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Номинальная стоимость		Итого
	Количество акций	(в узбекских сумах)	
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 31 декабря 2021 г..	185 000 000	1 000	185 000 000
Увеличение акционерного капитала	116 000 000	1 000	116 000 000
На 31 декабря 2022 г.	301 000 000	1 000	301 000 000
Увеличение акционерного капитала	99 000 000	1 000	99 000 000
На 31 декабря 2023 г.	400 000 000	1 000	400 000 000

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 400 000 000 штук (2022 г.: 301 000 000 штук). Номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 сум.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в узбекских сумах, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов.

(в тысячах узбекских сум)

16. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

Экономика Узбекистана демонстрирует характеристики развивающегося рынка, включая, помимо прочего, валюту, которая не является свободно конвертируемой за пределами страны, и низкий уровень ликвидности на долговых и фондовых рынках. Кроме того, банковский сектор в Узбекистане особенно подвержен влиянию местных политических, законодательных, фискальных и нормативных изменений.

Экономическая стабильность в Узбекистане в значительной степени зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от других правовых, нормативных и политических изменений, которые находятся вне контроля Группы.

На финансовое положение и результаты деятельности Группы будут по-прежнему влиять будущие политические и экономические события в Узбекистане, включая применение и толкование действующего и будущего законодательства и налоговых правил, которые оказывают большое влияние на финансовые рынки Узбекистана и экономику в целом.

Руководство Группы следит за изменениями в текущей ситуации и принимает меры, которые она считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем. Однако влияние дальнейших экономических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы на данном этапе трудно определить. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа провела стресс-тестирование, изменив ключевые экономические переменные. Результаты стресс-тестирования свидетельствуют об ухудшении финансовых показателей Группы (снижение активов, собственного капитала, процентных доходов, рост резервов на ожидаемые кредитные убытки). При этом, учитывая наличие у Группы достаточного объема собственного капитала и ликвидных активов, существенного ухудшения финансового положения Группы и нарушения нормативных требований и норм не прогнозируется.

Влияние внутривнутриполитических и геополитических событий в мире

Многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции в отношении определенных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Беларуси.

Ситуация, наряду с потенциальными колебаниями цен на сырьевые товары, курсов иностранных валют, ограничениями на импорт и экспорт, доступностью местных материалов и услуг и доступом к местным ресурсам, окажет непосредственное влияние на предприятия, которые ведут значительную деятельность или подвержены риску в России, Беларуси или Украине. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В части управления страновым риском Группа контролирует операции с контрагентами в пределах установленных лимитов, которые регулярно пересматриваются.

Условия ведения деятельности

В Узбекистане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность узбекской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент узбекского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

(в тысячах узбекских сум)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в том числе штрафы и пени). Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Руководство Банка считает, что Банк, в основном, соблюдает все положения налогового законодательства, оказывающие влияние на ее деятельность, однако, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

На 31 декабря 2023 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	527 201 099	152 245 810
Договорные и условные обязательства	<u>527 201 099</u>	<u>152 245 810</u>
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(5 535 831)	(2 527 996)

Остатки обязательства кредитного характера в основном относятся к Этапу 1. В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 гг.:

Обязательства по предоставлению кредитов	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	2 527 996	649 123
Новые обязательства	3 007 835	1 878 873
На 31 декабря	<u>5 535 831</u>	<u>2 527 996</u>

17. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	1 029 514 611	492 655 713
Средства в кредитных организациях	54 836 978	86 225 701
Итого процентная выручка	<u>1 084 351 589</u>	<u>578 881 414</u>
Средства клиентов	(627 778 279)	(369 360 512)
Средства кредитных организаций	(7 945 969)	(7 506 518)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(741 303)	-
Процентные расходы	<u>(636 465 551)</u>	<u>(376 867 030)</u>
Чистые процентные доходы	<u>447 886 038</u>	<u>202 014 384</u>

(в тысячах узбекских сум)

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Расчетные операции	111 549 609	67 074 636
Прочее	3 026 862	4 435 160
Комиссионные доходы	<u>114 576 471</u>	<u>71 509 796</u>
Операции по обработке данных	(54 773 280)	(24 815 812)
Расчетные операции	(19 198 904)	(13 203 784)
Прочее	(862 343)	(1 185 218)
Комиссионные расходы	<u>(74 834 527)</u>	<u>(39 204 814)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>39 741 944</u>	<u>32 304 982</u>

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Заработная плата и премии	116 464 830	81 181 737
Отчисления на социальное обеспечение	30 378 770	22 535 745
Расходы на персонал	<u>146 843 600</u>	<u>103 717 482</u>
Маркетинг и реклама	55 664 612	20 472 642
Страхование	31 265 012	3 175 690
Членские взносы	22 091 076	12 609 347
Техническая поддержка	17 733 602	7 681 665
Юридические и консультационные услуги	14 723 879	12 575 871
Представительские расходы	7 165 839	1 343 262
Услуги связи	6 934 958	3 290 543
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	6 057 411	2 129 288
Операционные налоги	4 722 672	2 671 334
Офисные принадлежности	3 455 852	6 701 192
Охранные услуги	3 029 201	1 367 102
Содержание и аренда помещений	3 300 168	3 138 457
Благотворительность и спонсорство	1 500 000	-
Командировочные и сопутствующие расходы	925 874	563 883
Коммунальные услуги	665 125	511 143
Штрафные санкции	339 528	-
Транспортные расходы	301 553	-
Лицензии	176 222	650 631
Прочее	472 144	609 759
Прочие операционные расходы	<u>180 524 728</u>	<u>79 491 809</u>

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля за наличием и функционированием адекватности системы управления рисками в банке, анализ рисков совершенствования и укрепления системы управления рисками.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Разработка предложений по оптимизации структуры активов и пассивов банка, обеспечивающую оптимальную доходность активов в сочетании с их ликвидностью и привлекательности для вкладчиков и пользователей ресурсов банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Наблюдательный совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более, чем на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ наличие дефолтного рейтинга;
- ▶ вынужденная реструктуризация за последний год;
- ▶ введение моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- ▶ принятие решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация);
- ▶ отзыв лицензии на осуществление операций.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда по ним перестают наблюдаться критерии дефолта. Решение в отношении того, следует ли отнести финансовый инструмент к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от того, наблюдаются ли на отчетную дату признаки увеличения кредитного риска.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает соответствующее значение вероятности дефолта.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования в связи с отсутствием внутренней статистики по дефолтам в Банке оценка резерва происходит на основе вероятностей дефолта, полученных с использованием подхода для низко-дефолтных портфелей, а также с учетом макроэкономической прогнозной информации.

Потребительское кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка резерва по данным продуктам происходит на основе вероятностей дефолта, полученных путем построения матриц миграции. Матрицы миграции строятся в разрезе продуктов на основе исторических данных потребительского кредитного портфеля Банка. В оценке кредитного риска по сегменту также учитываются макроэкономические прогнозы.

В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года в разбивке по классам:

Рейтинг		Автокредитование	Карты рассрочки	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты
1	Стандартный рейтинг	5,1%	3,9%	2,8%	5,5%
2		15,9%	16,4%	-	21,0%
3	Рейтинг ниже стандартного	41,9%	44,9%	-	44,3%
4		71,3%	67,7%	-	64,2%
5	Обесцененные	100%	100%	100%	100%

В таблице ниже показана средняя вероятность дефолта по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года в разбивке по классам:

Рейтинг		Автокредитование	Карты рассрочки	Коммерческие кредиты	Потребительские кредиты
1	Стандартный рейтинг	4,9%	7,1%	2,6%	5,8%
2		14,8%	20,1%	-	18,4%
3	Рейтинг ниже стандартного	37,4%	45,5%	-	46,2%
4		66,8%	74,1%	-	75,2%
5	Обесцененные	100%	100%	-	100%

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для кредитных линий и кредитных карт EAD включает в себя возможность клиента увеличивать задолженность при приближении к дефолту. При расчете EAD для кредитов Этапа 1 Банк учитывает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов учитывается возможность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается с учетом стоимости обеспечения по каждому инструменту обновляется на каждую дату расчета резерва. Показатель LGD отражает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов, Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при попадании инструмента под соответствующие критерии:

Для коммерческого и потребительского кредитования

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
- ▶ наличие реструктуризации, связанной с ухудшением финансового положения контрагента (но не являющейся вынужденной), за год;

Для казначейских и межбанковских отношений

- ▶ снижение внешнего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 или более ступеней по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
- ▶ снижение рейтинга рейтингового агентства Moody's до "Сaa1" и ниже.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ кредиты юридическим лицам Этапа 2 и Этапа 3, превышающий заданный порог;
- ▶ крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ потребительские кредиты.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например курс доллара и ВВП.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Прим.		Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	402 912 196	38 017	-	402 950 213
Средства в кредитных организациях	6		67 673 556	3 191 779	-	70 865 335
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	218 782 802	-	-	218 782 802
		Этап 1	265 911 137	-	-	265 911 137
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 2	73 698	-	-	73 698
		Этап 3	-	-	4 986 090	4 986 090
		Этап 1	2 457 984 416	3 475 108	-	2 461 459 524
- Потребительское кредитование		Этап 2	101 800 650	664 387	-	102 465 037
		Этап 3	-	-	186 441 907	186 441 907
-Ипотечное кредитование		Этап 1	5 597 736	-	-	5 597 736
- Обязательства по предоставлению кредитов	16	Этап 1	523 835 802	-	-	523 835 802
		Этап 2	3 365 297	-	-	3 365 297
Итого			4 047 937 290	7 369 291	191 427 997	4 246 734 578

31 декабря 2022 г.	Прим.		Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	864 448 945	-	-	864 448 945
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	54 016 313	-	-	54 016 313
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Коммерческое кредитование		Этап 1	74 508 346	-	-	74 508 346
		Этап 1	76 113 647	-	-	76 113 647
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 2	1 210 719	-	-	1 210 719
		Этап 3	-	-	246 831	246 831
- Потребительское кредитование		Этап 1	1 910 783 653	643 264	-	1 911 426 917
		Этап 2	56 186 364	101 675	-	56 288 039
		Этап 3	-	-	55 105 921	55 105 921
-Ипотечное кредитование		Этап 1	5 879 340	-	-	5 879 340
Обязательства по предоставлению кредитов	16	Этап 1	152 245 810	-	-	152 245 810
Итого			3 195 393 137	744 939	55 352 752	3 251 490 828

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7. Финансовые активы и обязательства Банка сконцентрированы в Узбекистане

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Республики Узбекистан, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на основе соотношений чистых ликвидных активов и обязательств клиента в рамках нормативов, установленных ЦБ Руз. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2023 г., %	2022 г., %
Коэффициент покрытия ликвидности (Высоколиквидные активы / Чистый отток в последующие 30 дней) (требование ЦБ Руз – не меньше 100%)	133%	164%
Норма чистого стабильного финансирования (Доступная сумма стабильного финансирования / Необходимая сумма стабильного финансирования) (требование ЦБ Руз – не меньше 100%)	139%	117%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	249 430	-	-	-	249 430
Средства клиентов	801 719 333	1 298 034 202	2 479 747 723	41 290 000	4 620 791 258
Прочие обязательства	-	38 224 948	5 535 831	-	43 760 779
Итого недисконтированные финансовые обязательства	801 968 763	1 336 259 150	2 485 283 554	41 290 000	4 664 801 467
На 31 декабря 2022 г.					
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	63 202 988	-	-	-	63 202 988
Средства клиентов	467 219 138	2 065 169 326	981 073 250	58 414 583	3 571 876 297
Прочие обязательства	25 798 201	-	-	-	25 798 201
Итого недисконтированные финансовые обязательства	556 220 327	2 065 169 326	981 073 250	58 414 583	3 660 877 486

Все договорные и условные обязательства Банка считаются подлежащими исполнению по первому требованию вследствие того, что согласно договорным условиям, они могут быть отнесены на самый ранний период, в котором может быть предъявлено требование об их исполнении. Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания их действия.

(в тысячах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2023 г. Банк не предоставил и не получал кредитов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РУз. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к узбекскому суму на отчет о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке/ Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 г.</i>		<i>2022 г.</i>	
	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	23.66%	22 471 264	19.6%	1 852 086
Доллар США	(23.66%)	(22 471 264)	(19.6%)	(1 852 086)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	57 701 102	402 652 180	-	460 353 282
Средства в кредитных организациях	-	70 013 765	-	70 013 765
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 383 503 675	3 383 503 675
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	249 430	249 430
Средства клиентов	-	-	3 278 021 836	3 278 021 836

(в тысячах узбекских сум)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2022 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	60 278 098	864 173 686	-	924 451 784
Средства в кредитных организациях	-	53 458 631	-	53 458 631
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 179 313 869	2 179 313 869
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	61 763 339	61 763 339
Средства клиентов	-	-	2 960 387 875	2 960 387 875

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2023 г.	Справедливая стоимость 2023 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2023 г.	Балансовая стоимость 2022 г.	Справедливая стоимость 2022 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2022 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	460 353 282	460 353 282	-	924 451 784	924 451 784	-
Средства в кредитных организациях	70 013 765	70 013 765	-	53 458 631	53 458 631	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 129 274 086	3 383 503 675	254 229 588	2 116 370 370	2 179 313 869	62 943 499
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	249 430	249 430	-	62 746 122	61 763 339	982 783
Средства клиентов	3 729 553 174	3 729 553 174	451 531 338	3 067 676 122	2 960 387 875	107 288 247
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			705 760 926			171 214 529

(в тысячах узбекских сум)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками»

	2023 г.			2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	460 353 282	-	460 353 282	924 451 784	-	924 451 784
Средства в кредитных организациях	60 412 579	9 601 186	70 013 765	53 458 631	-	53 458 631
Кредиты клиентам	1 471 084 330	1 658 189 756	3 129 274 086	1 212 711 422	903 658 948	2 116 370 370
Основные средства	3 925 383	156 849 710	160 775 093	-	129 165 168	129 165 168
Нематериальные активы	-	227 276 716	227 276 716	-	105 493 719	105 493 719
Предоплата по налогу на прибыль	4 123 955	-	4 123 955	11 316 819	-	11 316 819
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	22 530 495	22 530 495	-	13 670 290	13 670 290
Прочие активы	169 888 886	-	169 888 886	71 958 045	-	71 958 045
Итого	2 192 318 910	2 051 917 368	4 244 236 278	2 273 896 701	1 151 988 125	3 425 884 826
Средства кредитных организаций	249 430	-	249 430	62 746 122	-	62 746 122
Средства клиентов	1 507 939 287	2 221 613 887	3 729 553 174	2 144 516 129	923 159 993	3 067 676 122
Прочие обязательства	59 070 054	6 203 478	65 273 532	25 387 547	-	25 387 547
Итого	1 567 258 771	2 227 817 365	3 795 076 136	2 232 649 798	923 159 993	3 155 809 791
Чистая позиция	625 060 139	(175 899 997)	449 160 142	41 246 903	228 828 132	270 075 035

(в тысячах узбекских сум)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, не связанными с государством

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2023 г.	2022 г.
	<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	17 971 296	14 466 161
Кредиты, выданные в течение года	24 159 557	39 733 761
Начисленные проценты	997 467	7 712 320
Погашение кредитов в течение года	(684 786)	(43 940 946)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	42 443 534	17 971 296
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	(515 022)	(222 782)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	41 928 512	17 748 514
Депозиты на 1 января	6 335 083	6 912 739
Депозиты, полученные в течение года	354 201 193	60 957 290
Депозиты, погашенные в течение года	(338 165 372)	(61 534 946)
Депозиты на 31 декабря	22 370 904	6 335 083
Прочие активы	81 080 506	13 235 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2023 г.			2022 г.		
	<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Члены Наблюдательного Совета</i>	<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Члены Наблюдательного Совета</i>
Процентная выручка по кредитам, рассчитанная с использованием ЭПС	12 068 577	16 448	100 496	5 141 400	72 103	19 665
Расходы по кредитным убыткам по кредитам	(510 626)	(183)	(4 212)	(201 014)	2 105	3 105
Процентные расходы по депозитам	198 781	354 852	1 855 864	868	286 174	804 117
Комиссионные доходы	24 669 438	-	-	3 912 046	-	-
Прочие операционные расходы	31 265 012	-	-	3 171 393	-	-
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(115 545)	-	-	(1 284 845)	-	-

(в тысячах узбекских сум)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящих их 13 человек (2022г.: 20 человек), включает в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 452 265	8 686 537
Отчисления на социальное обеспечение	1 264 724	1 051 071
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>11 716 989</u>	<u>9 737 608</u>

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года и нормативов, принятых ЦБ РУз при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги

Норматив достаточности капитала ЦБ РУз

Согласно требованиям ЦБ РУз, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2023 и 2023 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Капитал 1-го уровня	580 146 219	271 882 922
Капитал 2-го уровня	157 986 414	77 707 604
Итого капитал	<u>738 132 633</u>	<u>349 590 526</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 318 680 299</u>	<u>2 640 612 276</u>
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (минимальное требование: 9.9%)	13.43%	10.30%
Общий коэффициент достаточности капитала (минимальное требование: 13%)	17.09%	13.24%

25. События после отчетной даты

В течение первого полугодия 2023 года уставный капитал Банка увеличился на 100 000 000 (сто миллионов) бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сумов с общим уставным капиталом в 100 000 000 000 (сто миллиардов) сумов.

По состоянию на 8 апреля 2024 года уставный капитал Банка, сформированный в результате размещения дополнительных акций банка, составляет 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) сумов и 500 000 000 (пятьсот миллионов) простых акций, каждая из которых разделена на акции номинальной стоимостью По 1000 (одной тысяче) сумов за каждый.

Банк учредил новую дочернюю компанию, ООО "ANOR ASSET", занимающуюся финансовым лизингом. Уставный капитал ООО "ANOR ASSET" был установлен в размере 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) сумов, полностью принадлежащий Банку.