



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«INVEST FINANCE BANK»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	13
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ	22
5. НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	25
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	27
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	28
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	34
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ/ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	34
11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	35
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	36
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	37
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	38
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	38
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
18. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	40
19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	41
20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	41
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	42
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	42
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
25. ДИВИДЕНДЫ	43
26. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ	44
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	46
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58
30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	59
31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60



Аудиторская организация ООО «KPMG Audit»
Международный Бизнес Центр
Проспект Амира Темура, д.107-Б, офис 11А
Ташкент, Узбекистан 100084
+998 78 146 77 44
+997 78 146 77 45

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Акционерного общества «Invest Finance Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Invest Finance Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили 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.

Аудируемое лицо Акционерное общество «Invest Finance Bank».
Зарегистрирован Центральным Банком Республики Узбекистан
3 августа 2019 года № 75.
г. Ташкент, Республика Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, участник глобальной организации независимых фирм КРМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Регистрационный № в Едином Государственном Реестре Предприятий 0111887-10



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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 нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

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

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Службы внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита Банка в отношении системы внутреннего контроля Банка;
- в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке создан Отдел информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Отдел информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Отдела информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты принятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам, а также по собственному капиталу Банка;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовала внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и



Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А. А.
Партнер
АО ООО «KPMG Audit»

Квалификационный сертификат
аудитора на право проведения
аудиторских проверок банков № 35
от 28 ноября 2023 года, выданный
Центральным банком Республики
Узбекистан

г. Ташкент, Узбекистан
24 июня 2024 года

Саидов С. К.
Генеральный директор
АО ООО «KPMG Audit»



	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 981 404	1 358 095
Средства в других банках	7	168 289	161 455
Кредиты и авансы клиентам	8	6 555 949	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	9	-	422 348
Активы для продажи	10	35 270	3 643
Инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 704	3 297
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 299	16 556
Отложенные налоговые активы	24	38 081	27 761
Основные средства	10	434 034	292 412
Нематериальные активы	10	89 470	82 792
Прочие активы	12	195 858	89 755
Активы в форме права пользования	11	180 927	142 514
ИТОГО АКТИВЫ		9 685 285	7 523 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	154 398	207 675
Средства клиентов	14	7 468 603	5 781 567
Прочие заемные средства	15	577 511	402 448
Субординированный долг	16	174 537	70 627
Прочие обязательства	17	58 206	49 401
Обязательства по аренде		195 802	145 516
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 629 057	6 657 234
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	638 566	500 000
Эмиссионный доход	19	1 853	1 853
Нераспределенная прибыль		415 809	364 473
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 056 228	866 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 685 285	7 523 560

Утверждено и подписано от имени Правления:

Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года

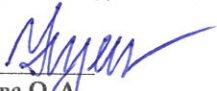


Аллаёрова К. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера


24 июня 2024 года

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	1 171 313	742 730
Прочие процентные доходы	20	22 574	33 248
Процентные расходы	20	(809 125)	(475 551)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		384 762	300 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8, 9	(14 673)	(19 138)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		370 089	281 289
Комиссионные доходы	21	354 413	250 855
Комиссионные расходы	21	(72 507)	(51 291)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		101 551	88 427
Чистые расходы/доходы от переоценки иностранной валюты		(11 231)	4 027
Резерв под обеспечение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	12	(17 535)	(9 149)
Прочие операционные доходы	22	11 523	15 191
Административные и прочие операционные расходы	23	(498 330)	(381 749)
Прибыль до налогообложения		237 973	197 600
Расходы по налогу на прибыль	24	(46 637)	(28 668)
Прибыль за период		191 336	168 932
Итого совокупный доход за период		191 336	168 932

Утверждено и подписано от имени Правления:


Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года


Аллаёрова Д. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года



<i>(в млн сум)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 151 458	755 556
Проценты уплаченные		(760 356)	(450 256)
Комиссии полученные		327 167	248 554
Комиссии уплаченные		(67 823)	(46 951)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой		102 233	88 427
Прочие полученные операционные доходы		9 594	8 572
Уплаченные расходы на содержание персонала		(239 077)	(211 368)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(161 532)	(101 767)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		361 666	290 767
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(6 000)	(81 340)
- кредитам и авансам клиентам		(1 558 285)	(1 162 463)
- прочим активам		(85 700)	(49 600)
<i>Чистый прирост/ (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(54 271)	(139 317)
- средствам клиентов		1 585 421	1 665 960
- прочим обязательствам		(11 853)	21 230
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		230 978	545 237
Уплаченный налог на прибыль		(42 616)	(54 733)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		188 362	490 504
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		409 734	270 189
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	(405 822)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3 763	161 172
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(185 221)	(112 791)
Приобретение доли в зависимых хозяйственных обществах		(407)	-
Дивиденды полученные		1 929	718
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		229 798	(86 534)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств	18	491 848	405 367
Погашение прочих заемных средств	18	(326 611)	(435 880)
Получение субординированного долга	18	95 947	70 365
Погашение субординированного долга	18	(4 500)	(27 122)
Эмиссия обыкновенных акций	18	138 566	100 000
Платежи в отношении обязательств по аренде	18	(86 480)	(60 121)
Дивиденды уплаченные	18, 19, 25	(139 654)	(103 548)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		169 116	(50 939)

(в млн сум)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		36 419	26 178
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(385)	(205)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		623 310	379 004
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		1 358 095	979 091
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		1 981 405	1 358 095

Утверждено и подписано от имени Правления:

Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года

Аллаёрова Д. Н.
Вр.И.б. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года





АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «INVEST FINANCE BANK»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года		400 000	1 853	300 891	702 744
Операции с акционерами					
Эмиссия акций	19	100 000	-	-	100 000
Выплата дивидендов	25	-	-	(105 350)	(105 350)
Итого операции с акционерами		100 000	-	(105 350)	(5 350)
Совокупный доход					
Прибыль и общий совокупный доход за периода		-	-	168 932	168 932
Итого совокупный доход		-	-	168 932	168 932
Остаток на 31 декабря 2022 года		500 000	1 853	364 473	866 326
Операции с акционерами					
Эмиссия акций	19	138 566	-	-	138 566
Выплата дивидендов	25	-	-	(140 000)	(140 000)
Итого операции с акционерами		138 566	-	(140 000)	(1 434)
Совокупный доход					
Прибыль и общий совокупный доход за периода		-	-	191 336	191 336
Итого совокупный доход		-	-	191 336	191 336
Остаток на 31 декабря 2023 года		638 566	1 853	415 809	1 056 228



Утверждено и подписано от имени **Президент**
Нуманова О. А.
Президент Правления

24 июня 2024 года

Аллаёрова А. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года

Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для Акционерного Общества «Invest Finance Bank» (далее - «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Узбекистан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Узбекистан. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной банковской лицензии № 75, выданной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБ РУз») 3 августа 2019 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Законом Республики Узбекистан № 360-Н «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, независимо от суммы депозита, в случае отзыва у банка лицензии.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: улица Т. Шевченко 1, Мирабадский район, Ташкент 100029, Республика Узбекистан. У Банка имеется пятнадцать (2022 года: пятнадцать) филиалов на территории Республики Узбекистан.

Акционеры. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице (в %):

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица:		
ООО «Престиж Риэлт»	12.27	12.38
ООО «Azia Trans Terminal»	8.08	8.15
Итого юридические лица	20.35	20.53
Физические лица:		
Мамажанов Фахритдин Джураевич	-	70.88
Маматджанов Фарход Фахритдинович	71.05	-
Ахмаджанов Азиз Нигмаджонович	4.99	4.99
Абдусаматов Парвиз Махсудович	3.61	3.60
Итого физические лица	79.65	79.47
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2023 года контролирующей стороной Банка является физическое лицо - Маматджанов Фарход Фахритдинович (по состоянию на 31 декабря 2022 года контролирующей стороной Банка являлся физическое лицо - Мамажанов Фахритдин Джураевич).

У Банка отсутствуют дочерние предприятия.

Операционная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Узбекистан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в купе с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство Банка следит за развитием событий в нынешних рыночных условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2023 года (в соответствии с ЦБ Узбекистана):

- Инфляция: 8.8% (2022 год: 12.3%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 12 338.77 УЗС (31 декабря 2021 года: 1 доллар США = 11 225.46 УЗС);
- Рост ВВП: 6% (2022 год: 5.7%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14.0% (2022 год: 15.0%).

Для оценки влияния экономического спада и волатильности рынка Республики Узбекистан на качество кредитного портфеля Банка руководством был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учетом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заемщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РУз по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не окажут существенного негативного влияния на способность выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО и применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и расклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Существенные принципы учетной политики, использованные при подготовке, данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 3. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является Узбекский сум (далее — УЗС), и эта же валюта является функциональной валютой Банка, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в УЗС, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Иностранные валюты, в частности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан.

В таблице ниже приводятся курсы УЗС по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУз:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
УЗС/1 долл. США	12 338.77	11 225.46
УЗС/1 Евро	13 731.82	11 961.85

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке, данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.

Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ. Примечание 4.

Определение справедливой стоимости кредитов, выданных в рамках государственных программ

Кредиты, выдаваемые Банком в соответствии с распоряжениями органов власти, не имеют аналогичных финансовых инструментов на рынке, были предоставлены в рамках государственных программ и вследствие своей уникальности, а также специфики самой государственной программы кредитования и категории заемщиков, формируют отдельный рыночный сегмент.

Поэтому руководство полагает, что контрактные процентные ставки являются рыночными ставками по таким кредитам, в связи с чем Банк производит первоначальное отражение в учете кредитов по справедливой стоимости, которая равна номинальной стоимости.

Определение справедливой стоимости финансовых обязательств, привлеченных в рамках государственных программ

Первоначальное признание финансовых обязательств Банка производится по справедливой стоимости. В случае привлечения финансовых обязательств, процентные ставки по которым отличны от рыночных, с целью формирования связанных активов, процентные ставки по которым с учетом маржи Банка также не соответствуют рыночным, в качестве справедливой стоимости финансовых обязательств признается их номинальная стоимость.

В случае привлечения обязательств, не имеющих связанных активов, на условиях, которые отличаются от рыночных условий, справедливая стоимость обязательств определяется с использованием методов оценки, которые представляют собой дисконтирование обязательств по процентной ставке, определенной как среднерыночная для аналогичных обязательств на дату первоначального признания.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации — Примечание 4, 8.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 30.

Непрерывная деятельность

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Налогообложение

Банк ведет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, — это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы — оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

Финансовые активы — оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании.

При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Финансовые активы — последующая оценка прибыли и убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Нетто- величины прибыли и убытка, включая любой процентный или дивидендный доход, признаются в составе прибыли или убытка за период.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Эти активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.
Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания прибыли или убытки, накопленные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.
Инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытка за период, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода и никогда не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»).

Финансовые обязательства — классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, это производный инструмент, или оно классифицируется так организацией по собственному усмотрению при первоначальном признании.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, и нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный расход, признаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу.

Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется.

В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости.

Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Обесценение

Банк признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям в долговые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовым гарантиям.

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие долговые ценные бумаги и остатки по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней.

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

ОКУ за весь срок — это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Они оцениваются следующим образом:

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

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты и авансы, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 8). Кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии — это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов — это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения там, где это необходимо.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в отчете о прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Амортизация по прочим основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования в годах
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Нематериальные активы	10

Ликвидационная стоимость актива — это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банк имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные затраты на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет десять лет.

При случаях если Банк не идентифицировал срок полезной службы НМА, то срок использования определяется местной налоговой юрисдикцией.

Обесценение основных средств и нематериальных активов.

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Стоимость корпоративных активов также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

В целом, Банк ведёт учёт нематериальных активов по первоначальной стоимости, и в частности, по НМА если срок полезной службы определен - тест на обесценение, согласно МСФО, не осуществляется.

Банк ведёт учёт Основных средств по первоначальной стоимости.

Аренда

Активы в форме права пользования

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учётом переоценки обязательств по аренде.

Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отражённых обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат.

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды.

Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Учёт компонентов

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты.

Обесценение актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. В соответствии с МСФО (IAS) 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования.

- При наличии обесценения в учёте отражается убыток от обесценения.

После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

Информация по сегментам

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в УЗС, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой 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.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической 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.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск — суммы ожидаемых кредитных убытков.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска — например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках — например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.Копировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	<ul style="list-style-type: none">Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.Использование предоставленного лимита.Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные — например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные — например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Однако данный анализ не выявил значительной зависимости уровня дефолта портфеля от ВВП.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, — с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в Банке, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

<i>(в млн сум)</i>	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2023 года	Показатель PD и LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1 981 404	Moody's
Средства в других банках	168 289	Moody's

5. НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако, они не оказали существенного воздействия на Банк, при подготовке данной финансовой отчетности.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	678 401	583 223
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	147 023	270 510
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	856 296	244 335
Депозиты «овернайт» в ЦБ РУз	300 296	260 253
Резервы под ОКУ	(611)	(226)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 981 404	1 358 095

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты на сумму 147 023 млн УЗС и 270 510 млн УЗС были размещены в пяти коммерческих банках соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 3 контрагента (31 декабря 2022 года: 2 контрагента), совокупная сумма размещенных средств которых превышает 198 млрд УЗС (31 декабря 2022 года: 136 млрд УЗС). Сумма денежных средств и их эквивалентов, размещенных на счетах данных контрагентов составила 1 259 489 млн УЗС (31 декабря 2022 года: 672 980 млн УЗС) или более 64% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 50%).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Остатки по счетам ЦБ РУз, кроме обязательных резервов	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Итого
ЦБ РУз	856 296	300 296	1 156 592
Счета типа «Ностро» в банках:			
С кредитным рейтингом «А1» (Moody's)	-	38 577	38 577
С кредитным рейтингом «Аа3» (Moody's)	-	2 926	2 926
С кредитным рейтингом «А3» (Moody's)	-	151	151
С кредитным рейтингом «В1» (Moody's)	-	934	934
С кредитным рейтингом «В2» (Moody's)	-	1 454	1 454
С кредитным рейтингом «Ва3» (Moody's)	-	102 897	102 897
С кредитным рейтингом «В3» (Moody's)	-	85	85
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и резервы под ОКУ	856 296	447 320	1 303 616

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Остатки по счетам ЦБ РУз, кроме обязательных резервов	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Итого
ЦБ РУз	244 335	260 253	504 588
Счета типа «Ностро» в банках:			
С кредитным рейтингом «Аа3» (Moody's)	-	168 677	168 677
С кредитным рейтингом «А1» (Moody's)	-	33 833	33 833
С кредитным рейтингом «Ва3» (Moody's)	-	67 326	67 326
С кредитным рейтингом «В1» (Moody's)	-	598	598
С кредитным рейтингом «В2» (Moody's)	-	76	76
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и резервы под ОКУ	244 335	530 763	775 098

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	72 655	88 411
Обязательные депозиты на счетах в ЦБ РУз	95 710	73 058
Резервы под ОКУ	(76)	(14)
Итого средств в других банках	168 289	161 455

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 95 710 млн УЗС и 73 058 млн УЗС соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 4 контрагента (31 декабря 2022 года: 2 контрагента), совокупная сумма размещенных средств в которых превышает 17 млрд УЗС (31 декабря 2022 года: 16 млрд УЗС). Сумма размещенных средств на счетах данных контрагентов составило 159 170 млн УЗС (31 декабря 2022 года: 153 437 млн УЗС), или 95% от общей суммы в других банках. (31 декабря 2022 года: 95%)

Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУз на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью требований Банка с ограниченной возможностью их использования.

На конец 2023 года наблюдалось уменьшение количества сделок, по которым требовалось обеспечение залогового депозита в иностранном банке. В связи с этим сумма денежных средств с ограниченным правом пользования использованием уменьшилась.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Обязательные депозиты на счетах ЦБ РУз	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
ЦБ РУз	95 710	-	95 710
A1 (Moody's)	-	9 184	9 184
Aa3 (Moody's)	-	-	-
A2 (Moody's)	-	-	-
A3 (Moody's)	-	51 410	51 410
B1 (Moody's)	-	12 050	12 050
Ba3 (Moody's)	-	11	11
Резервы под ОКУ	-	(76)	(76)
Итого средств в других банках без учета резервов под ОКУ	95 710	72 579	168 289

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Обязательные депозиты на счетах ЦБ РУз	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
ЦБ РУз	73 058	-	73 058
Aa3 (Moody's)	-	7 410	7 410
A2 (Moody's)	-	80 378	80 378
A3 (Moody's)	-	561	561
Ba3 (Moody's)	-	11	11
B2 (Moody's)	-	51	51
Резервы под ОКУ	(1)	(13)	(14)
Итого средств в других банках без учета резервов под ОКУ	73 057	88 411	161 455

См. Примечание 30 для оценки справедливой стоимости каждой категории средств в других банках. Анализ процентных ставок по средствам в других банках раскрыт в Примечании 27.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты юридическим лицам	3 622 687	2 924 105
<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>1 694 324</i>	<i>1 309 685</i>
<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>1 928 363</i>	<i>1 614 420</i>
Кредиты физическим лицам	2 961 355	1 932 460
Чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	72 334	153 300
<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>2 013</i>	<i>55 668</i>
<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>70 322</i>	<i>97 632</i>
Кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	6 656 377	5 009 865
За вычетом резервов под ОКУ	(100 428)	(86 933)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 555 949	4 922 932

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Кредиты крупным корпоративным клиентам - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ, совместных предприятий, иностранных предприятий и прочих обществ с ограниченной ответственностью, где оценка кредитного качества производится на индивидуальной основе.
- Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ, совместных предприятий, иностранных предприятий и прочих обществ с ограниченной ответственностью, частные предприятия, индивидуальные предприниматели, где оценка кредитного качества производится на коллективной основе.
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают:
 - Ипотечные кредиты.
 - Потребительские кредиты.
 - Образовательные кредиты.
 - Прочие.
- Чистые инвестиции в финансовую аренду - кредиты, выданные юридическим лицам, которые подпадают под определение финансовой аренды.

Последующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года:

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Значения PD для данной категории варьируется от 0,8% до 5,04%.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства или требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Значения PD для данной категории варьируется от 10,1% до 19,8%.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга. Значение PD для данной категории варьируется от 23,1% до 29,7%.
- «Проблемные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе по крупным корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Корпоративные клиенты, в т.ч.				
чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Низкий кредитный риск	1 626 549	-	-	1 626 549
Проблемные активы	-	-	69 787	69 787
Всего	1 626 549	-	69 787	1 696 337
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 232)	-	(10 968)	(18 200)
Балансовая стоимость	1 619 318	-	58 819	1 678 137

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе по крупным корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Низкий кредитный риск	1 302 396	-	-	1 302 395
Проблемные активы	-	-	62 957	62 957
Всего	1 302 396	-	62 957	1 365 353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 325)	-	(9 303)	(13 628)
Балансовая стоимость	1 298 071	-	53 654	1 351 725

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по предприятиям малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Малый и средний бизнес, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Непросроченные	1 561 625	33 131	30 120	1 624 876
Просроченные на срок менее 30 дней	58 678	12 378	21 603	92 659
Просроченные на срок 30-90 дней	-	223 642	24 614	248 256
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3 872	3 872
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	28 017	28 017
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	1 004	1 004
Всего	1 620 303	269 151	109 230	1 998 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 263)	(8 974)	(26 155)	(39 391)
Балансовая стоимость	1 616 040	260 177	83 075	1 959 293

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по предприятиям малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Малый и средний бизнес, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Непросроченные	1 573 642	39 921	-	1 613 563
Просроченные на срок менее 30 дней	5 030	8 581	1 119	14 730
Просроченные на срок 30-90 дней	-	13 324	8 140	21 464
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	55 806	55 806
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 554	3 554
Просроченные на срок более 360 дней.	-	-	2 935	2 935
Всего	1 578 672	61 826	71 554	1 712 052
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 960)	(1 266)	(28 957)	(38 183)
Балансовая стоимость	1 570 712	60 560	42 597	1 673 869

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости - физические лица				
Непросроченные	2 312 751	5 800	1 088	2 319 639
Просроченные на срок менее 30 дней	290 326	235	132	290 693
Просроченные на срок 30-90 дней	-	298 854	1 562	300 416
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8 356	8 356
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	15 688	15 688
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	26 565	26 565
Всего	2 603 077	304 889	53 391	2 961 357
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 865)	(6 239)	(23 734)	(42 838)
Балансовая стоимость	2 590 212	298 650	29 657	2 918 519

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе по физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости - физические лица				
Непросроченные	1 671 412	13 055	8 486	1 692 953
Просроченные на срок менее 30 дней	72 399	16 087	10 431	98 917
Просроченные на срок 30-90 дней	-	79 891	18 830	98 721
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	23 325	23 325
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4 678	4 676
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	13 868	13 868
Всего	1 743 811	109 033	79 616	1 932 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 559)	(1 595)	(25 968)	(35 122)
Балансовая стоимость	1 736 252	107 438	53 648	1 897 338

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ в течение 2023 и 2022 годов, анализ изменения резервов ОКУ по стадиям приведен в Примечание 27 Политика управления финансовыми рисками, Кредитное качество финансовых активов.

<i>(в млн сум)</i>	Кредиты юридическим лицам и чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
	Резервы под ОКУ на 1 января 2023 года	55 748	
Создание резервов под ОКУ	189	14 293	14 482
Списание	(2 483)	(4 313)	(6 796)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2 196	-	2 196
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	1 942	1 673	3 615
Резервы под ОКУ на 31 декабря 2023 года	57 592	42 837	100 428

<i>(в млн сум)</i>	Кредиты юридическим лицам и чистая сумма инвестиций в финансовую аренду	Кредиты физическим лицам	Итого
Резервы под ОКУ на 1 января 2022 года	47 450	14 152	61 602
Создание резервов под ОКУ	2 919	16 219	19 138
Списание	(2 173)	-	(2 173)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	714	-	714
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	6 838	814	7 652
Резервы под ОКУ на 31 декабря 2022 года	55 748	31 185	86 933

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 961 355	44%	1 932 460	38%
Производство	1 898 354	29%	1 588 642	32%
Торговля	877 435	13%	608 284	12%
Услуги	383 254	6%	381 953	8%
Транспорт и коммуникации	111 991	2%	230 333	5%
Строительство	282 707	4%	112 680	2%
Сельское хозяйство	65 590	1%	103 847	2%
Финансовые услуги	75 691	1%	51 666	1%
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	6 656 376	100%	5 009 865	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 12 заёмщиков (2022 год: 9 заёмщиков) с совокупной суммой кредитов, превышающей 86 633 млн УЗС (2022 год: 70 274 млн УЗС). Общая совокупная сумма этих кредитов составила 1 419 769 млн УЗС (2022 год: 926 021 млн УЗС) или 21% от общего кредитного портфеля (2022 год: 18%).

Ниже представлен анализ кредитного качества данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Низкий кредитный риск	1 419 769	-	-	1 419 769
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
Всего	1 419 769	-	-	1 419 769
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 361)	-	-	(6 361)
Балансовая стоимость	1 413 408	-	-	1 413 408

Ниже представлен анализ кредитного качества данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Корпоративные клиенты, в т.ч. чистая сумма инвестиций в финансовую аренду				
Низкий кредитный риск	926 021	-	-	926 021
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Проблемные активы	-	-	-	-
Всего	926 021	-	-	926 021
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 064)	-	-	(3 064)
Балансовая стоимость	922 957	-	-	922 957

Ниже представлена информация о видах залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Валовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	2 837 153	-	2 837 153
Страховые полисы	1 677 542	-	1 677 542
Транспорт	1 103 472	-	1 103 472
Оборудование	480 454	-	480 454
Поручительства и гарантии	193 780	-	193 780
Товары в обороте	46 112	-	46 112
Денежные средства (депозиты)	957	-	957
Необеспеченные кредиты	84 498	-	84 498
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	6 423 968	-	6 423 968
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	104 009	29 934	74 075
Страховые полисы	29 451	29 451	-
Транспорт	8 742	-	8 742
Оборудование	63 006	40 421	22 585
Денежные средства (депозиты)	-	-	-
Товары в обороте	709	-	709
Необеспеченные кредиты	7 027	-	7 027
Поручительства и гарантии	19 465	-	19 465
Всего кредитно-обесцененных кредитов	232 409	99 806	132 603

Ниже представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Валовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	1 624 181	-	1 624 181
Страховые полисы	1 370 191	-	1 370 191
Транспорт	808 830	-	808 830
Оборудование	572 817	-	572 817
Поручительства и гарантии	243 752	-	243 752
Товары в обороте	81 418	-	81 418
Денежные средства (депозиты)	56 637	-	56 637
Необеспеченные кредиты	57 365	-	57 365
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	4 815 191	-	4 815 191
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	64 102	64 102	-
Страховые полисы	46 251	46 251	-
Оборудование	31 045	-	31 045
Транспорт	27 252	-	27 252
Поручительства и гарантии	25 877	-	25 877
Денежные средства (депозиты)	147	-	147
Всего кредитно-обесцененных кредитов	194 674	110 353	84 321

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде и ее текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

<i>(в млн сум)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года	66 239	13 282	1 351	-	-	80 871
Незаработанный финансовый доход	(6 547)	(1 441)	(63)	-	-	(8 051)
Резерв под обесценение	(384)	(93)	(9)	-	-	(487)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 309	11 748	1 278	-	-	72 334
Платежи к получению по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года	114 637	57 195	10 968	454	-	183 254
Незаработанный финансовый доход	(21 552)	(6 343)	(1 257)	(39)	-	(29 191)
Резерв под обесценение	(474)	(241)	(46)	(2)	-	(763)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 года	92 611	50 611	9 665	413	-	153 300

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ниже представлены долговые ценные бумаги Банка:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги			
Облигации ЦБРУ	-	350 103	274 562
Облигации Министерства Республики Узбекистан	-	72 500	-
Резервы под ОКУ	-	(255)	(534)
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	-	422 348	274 028

На конец 2023 финансового года сальдо инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости отсутствует.

Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены вложениями в следующие компании: ООО «Кредитное Бюро Кредитно-Информационные услуги CRIF», АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана», ООО «Межбанковское кредитное бюро».

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ/ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

<i>(в млн сум)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	118 102	102 159	158 830	379 091
Поступления	3 570	37 598	40 989	82 157
Выбытия, чистая сумма	(134 987)	(1 777)	(23 547)	(160 311)
Амортизационные отчисления	(1 003)	(25 787)	-	(26 790)
Выбытие амортизационных отчислений	17 888	377	-	18 265
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	3 570	112 570	176 272	292 412
Стоимость на 31 декабря 2022 года	3 570	207 935	176 272	387 777
Накопленная амортизация	-	(95 365)	-	(95 365)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	3 570	112 570	176 272	292 412
Поступления	27	60 464	114 192	174 683
Выбытия, чистая сумма	(17)	(3 572)	-	(3 589)
Амортизационные отчисления	(480)	(29 774)	-	(30 254)
Выбытие амортизационных отчислений	-	781	-	781
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	3 100	140 469	290 464	434 033
Стоимость на 31 декабря 2023 года	3 580	264 827	290 464	558 871
Накопленная амортизация	(480)	(124 357)	-	(124 837)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	3 100	140 470	290 464	434 034

Незавершенное строительство включает главным образом строительство и ремонт помещений филиалов. По завершению работ активы переводятся в состав зданий и оборудования.

Нематериальные активы <i>(в млн сум)</i>	Нематериальные активы	Нематериальные активы в процессе разработки	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	43 873	21 611	65 484
Стоимость на 1 января 2022 года	56 903	21 611	78 514
Накопленная амортизация	(13 030)	-	(13 030)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	43 873	21 611	65 484
Поступления	899	22 581	23 480
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(6 172)	-	(6 172)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	38 600	44 192	82 792
Стоимость на 31 декабря 2022 года	57 802	44 192	101 994
Накопленная амортизация	(19 202)	-	(19 202)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	38 600	44 192	82 792
Поступления	5 599	9 624	15 223
Выбытия, чистая сумма	-	-	-
Перевод в состав НМА	49 348	(49 348)	-
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(8 547)	-	(8 547)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	85 000	4 468	89 468
Стоимость на 31 декабря 2023 года	112 749	4 468	117 219
Накопленная амортизация	(27 749)	-	(27 749)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	85 000	4 468	89 470

Нематериальные активы включают в себя ряд программных обеспечений, приобретенные как по лицензиям, так и модифицированные для использования Банком со сроком полезного использования 10 лет.

Активы для продажи/ инвестиционная собственность

Ниже представлены активы Банка, учитываемые как долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочее имущество	35 270	3 643
Итого активов, предназначенных для продажи	35 270	3 643

Активы для продажи на конец 2023 года, представлены имуществом (залоговое имущество, оцененное лицензионными оценочными компаниями по кредитам клиентов), приобретенным посредством передачи прав собственности Банка по решению суда или по мировому соглашению. Залоговое имущество, приобретенное посредством передачи прав собственности и отражение на балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк планирует реализовать в течение 2024 года.

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

<i>(в млн сум)</i>	Здания и офисные помещения
Остаток на 1 января 2023 года	142 514
Поступления активов в форме права пользования	-
Эффект от модификации лизинговых договоров	90 317
Амортизационные отчисления за год	(51 904)
Остаток на 31 декабря 2023 года	180 927

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

<i>(в млн сум)</i>	2023 год
Проценты по обязательствам по аренде	38 513
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды	7 935

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

<i>(в млн сум)</i>	2023 год
Итого отток денежных средств по договорам аренды	86 480

<i>(в млн сум)</i>	Здания и офисные помещения
Остаток на 1 января 2022 года	-
Поступления активов в форме права пользования	184 740
Амортизационные отчисления за год	(42 226)
Остаток на 31 декабря 2022 года	142 514

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

<i>(в млн сум)</i>	2022 год
Проценты по обязательствам по аренде	16 924
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды	3 973

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

<i>(в млн сум)</i>	2022 год
Итого отток денежных средств по договорам аренды	60 121

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Взаиморасчеты с VISA International/China Union pay	23 218	24 037
Комиссионные и прочие средства к получению от клиентов	45 337	20 192
К получению по страховому случаю	978	1 188
Дебиторская задолженность по системам пластиковых карточек	934	453
Средства в процессе выяснения	58 147	-
За вычетом резервов под ОКУ	(25 372)	(10 140)
Итого прочих финансовых активов	103 242	35 730
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные расходы по страхованию овердрафтов и аккредитивов	11 813	19 126
Предоплата за услуги	59 862	17 659
Канцелярские товары и прочие запасы	8 062	6 752
Предоплата поставщикам	3 919	6 168
Предоплаченные налоги, за исключением налога на прибыль	4 822	2 161
Предоплаченные расходы и авансы	3 499	1 658
Прочие	640	501
Итого прочих нефинансовых активов	92 617	54 025
Итого прочих активов	195 859	89 755

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие нефинансовые активы включают, канцелярские запасы, авансы по услугам обеспечения функционирования инфокносов и другие услуги по обеспечению операционной деятельности.

В течение 2023 года Банк воспользовался услугами сторонней страховой компании для страхования кредитного риска портфеля овердрафтов и аккредитивов. Условия страхования предполагают, что при наступлении события дефолта (накоплении 90+ дней просрочки платежа) страховая компания производит выплату страхового покрытия, составляющего 100% от валовой балансовой стоимости актива на момент дефолта. Страховая премия уплачивается Банком ежемесячно и признается в составе расходов за период равномерно, в соответствии с остаточным сроком погашения по соответствующим активам. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2023 года остаток страховой премии, не признанной в составе расходов за период составил 11 813 млн УЗС (31 декабря 2022 года 19 125 млн УЗС).

Средства в процессе выяснения в сумме 53 437 млн УЗС, отраженные в составе прочих активов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены расчетами с «Qulay Pub» LLC.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых на предмет обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Прочие финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Непросроченные	32 237	-	-	32 237
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-90 дней	-	6 522	-	6 522
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8 856	8 856
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	57 341	57 341
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	23 658	23 658
Всего	32 237	6 522	89 855	128 614
Резерв под ОКУ	(571)	(81)	(24 720)	(25 372)
Балансовая стоимость	31 666	6 441	65 136	103 242

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	Стадия 1 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Прочие финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Непросроченные	17 016	-	-	17 016
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-90 дней	-	2 204	-	2 204
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	24 144	24 144
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 259	1 259
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 247	1 247
Всего	17 016	2 204	26 650	45 870
Резерв под ОКУ	(621)	(441)	(9 078)	(10 140)
Балансовая стоимость	16 395	1 763	17 572	35 730

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2023 и 2022 годов:

<i>(в млн сум)</i>	2023 год	2022 год
Резервы под ОКУ на 1 января 2023 года	10 140	421
Создание резервов под ОКУ	15 232	9 719
Резервы под ОКУ на 31 декабря 2023 года	25 372	10 140

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по аккредитивам	441	58 766
Краткосрочные депозиты других банков	142 907	143 298
Долгосрочные депозиты других банков	11 051	5 611
Итого средств других банков	154 398	207 675

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел крупные депозитные вклады пяти банков (2022 год: пять банков), общая сумма которых составляла 147 430 млн УЗС (2022 год 123 285 млн УЗС) или 95% от средств других банков (2022 год: 59%).

См. Примечание 30 для раскрытия информации о справедливой стоимости каждой категории сумм, причитающихся другим банкам. Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 27.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	54 862	57 405
Срочные депозиты	961 667	433 414
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 900 949	1 848 778
Срочные депозиты	738 313	758 265
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	437 423	373 221
Срочные депозиты	3 375 387	2 310 484
Итого средств клиентов	7 468 603	5 781 567

Ниже представлена структура концентрации риска средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 812 810	51.1%	2 683 704	46.4%
Производство	1 283 385	17.2%	1 127 234	19.5%
Государственные и общественные организации	1 016 530	13.6%	593 325	10.3%
Услуги	490 594	6.6%	490 820	8.5%
Торговая	428 757	5.7%	428 891	7.4%
Финансовые организации	211 884	2.8%	246 488	4.3%
Строительство	148 303	2.0%	143 461	2.5%
Транспорт и коммуникации	25 135	0.3%	25 535	0.4%
Недвижимость	27 734	0.4%	20 693	0.4%
Сельское хозяйство	22 456	0.3%	20 386	0.4%
Прочие	1 013	0.0%	1 029	0.0%
Итого средств клиентов	7 468 603	100.0%	5 781 567	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 23 клиента (2022 год: 23 клиента) с остатками более 25 млрд УЗС. Совокупный баланс этих клиентов составил 1 631 220 млн УЗС (2022 год: 1 453 217 млн УЗС) или 22% (2022 год: 25%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 30 для раскрытия информации о справедливой стоимости средств клиентов. Анализ процентных ставок по средствам клиентов представлен в Примечании 27.

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в млн сум)</i>	Валюта	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Фонд поддержки сельскохозяйственного сектора при Министерстве Финансов Республики Узбекистан	УЗС	0-8%	304 574	219 738
Фонд финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан при Кабинете Министров	УЗС	0-10%	79 421	79 441
Международный банк реконструкции и развития	Долл. США	Либор 6м + переменный спред+0,2	79 527	62 245
Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан, проект по расширению механизмов финансирования предпринимательских проектов в регионах	УЗС	10%	77 306	23 767
INCOFIN CVSO CVBA 4120 Зарубежный фонд	Евро	5%	-	9 569
AgRIF Cooperative 4202 Зарубежный фонд	Долл. США	6%	1 267	5 051
AJ O'ZBEKISTON PROTEKANI QAYTA MOLLYALASHTRISH KOMPANIYASI	УЗС	20%	10 225	-
ЦБ Руз (ПП-57 от 16.02.2023 год)	УЗС	0%	18 658	-
Агентство по продвижению экспорта при Министерстве Инвестиций и Внешней торговли Республики Узбекистан	Долл. США	2%	6 532	2 397
Наманганская областная государственная администрация	УЗС	17%	-	240
Итого прочих заемных средств			577 511	402 448

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

<i>(в млн сум)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО ИП «Textile Finance Khorezm»	Долл. США	31 декабрь 2027 года	6.0%	62 023	56 127
АО «APEX LIFE INSURANCE»	УЗС	10 мая 2029 года	18.0%	10 000	10 000
ООО ИП «Textile Finance Khorezm»	Долл. США	28 января 2030 года	6%	31 011	-
ООО ИП «Textile Finance Khorezm»	Долл. США	21 февраля 2030 года	6%	31 011	-
«UZAUTO MOTORS» AJ	УЗС	18 февраля 2030 года	14%	40 491	-
АО «RESPUBLIKA KO'P TARMOKLI AGROSANOAT BIRJASI»	УЗС	14 июня 2029 года	18.0%	-	4 500
Итого субординированного долга				174 537	70 627

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленные расходы на содержание персонала	12 973	10 071
Кредиторская задолженность по денежным переводам	139	9 452
Кредиторская задолженность за услуги	9 335	6 965
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов	8 842	6 000
Взаиморасчеты с VISA	466	589
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	315	315
Кредиторская задолженность в процессе выяснения	5 571	-
Прочие	2 082	278
Итого прочих финансовых обязательств	39 723	33 670
Отложенный доход по гарантиям	10 582	10 396
Дивиденды к выплате	1 456	1 802
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 299	1 693
Резерв под гарантиям	2 301	-
Прочие не финансовые обязательства	845	1 840
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 483	15 731
Итого прочих обязательств	58 206	49 401

18. СВЕРКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В таблице ниже приведены изменения в обязательствах Банка возникающие в результате финансовой деятельности включая как денежные, так и неденежные изменения.

Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой те, по которым денежные потоки были или будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о денежных потоках Банка как денежные потоки от финансовой деятельности.

<i>(в млн сум)</i>	1 января 2023 года	Модификация лизинговых договоров	Приток денежных средств от финансовой деятельности	Отток денежных средств от финансовой деятельности	Проценты уплаченные	Неденежные потоки			31 декабря 2023 года
						Влияние изменений обменного курса	Проценты начисленные	Взаимо- расчеты с учредителями	
Прочие заемные средства	402 448	-	491 848	(326 611)	(32 679)	9 011	33 494	-	577 511
Субординированный долг	70 627	-	96 600	(4 500)	(10 524)	10 689	11 635	-	174 537
Обязательства по аренде	145 516	90 317	-	(78 545)	-	-	38 513	-	195 802
Акционерный капитал	500 000	-	138 566	-	-	-	-	-	638 566

<i>(в млн сум)</i>	1 января 2022 года	Первоначальное признание	Приток денежных средств от финансовой деятельности	Отток денежных средств от финансовой деятельности	Проценты уплаченные	Неденежные потоки			31 декабря 2022 года
						Влияние изменений обменного курса	Проценты начисленные	Взаимо- расчеты с учредителями	
Прочие заемные средства	431 325	-	417 211	(447 622)	(19 380)	1 630	19 284	-	402 448
Субординированный долг	27 094	-	70 357	(27 113)	(810)	279	819	-	70 627
Обязательства по аренде	-	184 829	-	(39 313)	(16 924)	-	16 924	-	145 516
Акционерный капитал	400 000	-	100 000	-	-	-	-	-	500 000

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

<i>(в млн сум)</i>	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2022 года	400	400 000	1 853	401 853
Эмиссия новых акций	100	100 000	-	100 000
На 31 декабря 2022 года	500	500 000	1 853	501 853
Эмиссия новых акций	139	138 566	-	138 566
На 31 декабря 2023 года	639	638 566	1 853	640 419

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2023 году эмиссия акций составила 138 5676 млн УЗС, которые были оплачены денежными средствами существующими акционерами. Номинальная стоимость каждой акции равна 1000 УЗС.

20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	1 089 708	667 480
Государственные облигации	67 473	66 745
Средства в других банках	14 329	8 505
Итого процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 171 510	742 730
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	22 377	33 248
Процентные расходы		
Средства клиентов	677 613	402 068
Обязательства по аренде	38 513	16 924
Прочие заемные средства	34 002	21 138
Средства других банков	25 446	32 980
Ценные бумаги (РЕПО)	19 670	-
Субординированный долг	13 422	2 440
Прочие	459	-
Итого процентных расходов	809 125	475 551
Чистые процентные доходы	384 762	300 427

Процентный доход по денежным средствам и их эквивалентам включен в процентный доход по средствам в других банках.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	109 544	71 219
Расчетные операции	106 769	49 175
Абонентская плата за ведение счета в банке	64 161	48 460
Международные денежные переводы	46 722	51 653
Гарантии	22 723	10 152
Аккредитивы	3 151	5 421
Прочие	1 343	14 775
Итого комиссионных доходов	354 413	250 855
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	30 713	16 840
Операции с иностранной валютой	10 144	15 849
Кассовые операции	18 630	10 132
Аккредитивы	3 943	3 582
Прочие	9 076	4 888
Итого комиссионных расходов	72 507	51 291

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе вознаграждения, указанного в договоре.

Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой покупателю.

В следующей таблице представлена информация о характере и сроках выполнения обязательств по договорам с покупателями, включая основные условия оплаты и соответствующие учетные политики для признания выручки.

Тип обслуживания	Характер и сроки исполнения обязательств, включая существенные условия платежа	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Розничные и корпоративные услуги	Банк оказывает банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая обслуживание счетов, депозитарные услуги, выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссия за ведение счета взимается путем списания соответствующих сумм со счета клиента ежемесячно по фиксированным тарифам, ежегодно пересматриваемым управляющим банком.	Комиссионные сборы за услуги по ведению счетов, выдаче гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признаются по мере оказания услуг. Комиссия за транзакцию признается в момент совершения соответствующих транзакций.

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доход от реализации или выбытия основных средств	174	7 624
Штрафы и пени	167	2 529
Доходы от аренды основных средств	2 882	2 442
Дивиденды	1 929	718
Прочие непроцентные доходы	6 372	1 878
Итого прочих операционных доходов	11 523	15 191

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы на содержание персонала	236 584	199 323
Амортизация	90 462	75 188
Взносы в Фонд гарантирования вкладов граждан	34 853	22 101
Расходы, связанные с охранными услугами	20 103	16 836
Ремонт и содержание	18 072	8 063
Профессиональные услуги	16 449	15 177
Страхование	15 890	7 878
Канцелярские товары	11 109	8 184
Транспортные расходы	9 393	-
Аренда	7 935	3 973
Реклама	7 882	5 841
Налоги, за исключением налога на прибыль	4 362	6 592
Связь	3 276	3 641
Представительские расходы	2 672	1 665
Топливо	2 645	2 139
Коммунальные услуги	2 504	1 761
Благотворительность	2 199	451
Штрафы понесенные	1 495	8
Прочие	10 445	2 928
Итого административных и прочих операционных расходов	498 330	381 749

В расходы по персоналу включены обязательные социальные отчисления за 2023 год в размере 35 468 млн УЗС (2022 год: 27 771 млн УЗС).

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке за год, включает следующее:

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	56 958	42 510
Отложенный налог	(10 320)	(13 842)
Расходы по налогу на прибыль за год	46 637	28 668

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2023 году составила 20% (2022 год: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Ниже приводится сверка между ожидаемым и фактическим налоговым сбором:

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	237 974	197 600
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2022 год: 20%)	47 595	39 520
Невычитаемые расходы	11 933	3 092
Доходы, освобожденные от налогообложения	(12 891)	(13 944)
Расходы по налогу на прибыль за год	46 637	28 668

Отложенные налоги, проанализированные по типу временной разницы

Отложенные налоги, проанализированные по типу временной разницы.

Различия между МСФО и законодательными нормами налогообложения в Узбекистане приводят к определенным временным различиям между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой.

<i>(в млн сум)</i>	2023 год	(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка	2022 год	(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	10 987	434	10 553	4 799
Основные средства и нематериальные активы	6 352	1 278	5 074	(445)
Активы в форме права пользования	2 975	2 375	600	600
Прочие активы	9 289	2 584	6 705	5 351
Денежные средства и их эквиваленты	38	111	(73)	(77)
Средства в других банках	15	(131)	146	239
Прочие обязательства	8 453	3 669	4 784	3 375
Средства клиентов	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(28)	-	(28)	-
Чистые отложенные налоговые активы	38 081	10 320	27 761	13 842

25. ДИВИДЕНДЫ

В 2023 году сумма объявленных дивидендов в размере 140 000 млн УЗС, из которых 138 566 млн УЗС направлено на увеличение собственного капитала Банка и 1 434 млн УЗС на выплату акционерам. В 2022 году сумма объявленных дивидендов в размере 105 350 млн УЗС, из которых 100 000 млн УЗС направлено на увеличение собственного капитала Банка и 5 350 млн УЗС на выплату акционерам.

<i>(в млн сум)</i>	2023 года	2022 года
Дивиденды к выплате на 1 января 2022 года	1 802	-
Дивиденды, объявленные в течение года	140 000	105 350
Дивиденды, выплаченные в течение года	138 544	103 548
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2023 года	1 456	1 802
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в УЗС на акцию)	0.22	0.21

26. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ

Операционные сегменты — это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, от которых каждый отчетный сегмент получает дохода

Банк организован на основе двух основных бизнес-сегментов:

- Корпоративные услуги представляют собой услуги прямого дебетования, текущие счета, депозиты, овердрафты, займы и другие кредитные линии, производные инструменты в иностранной валюте для юридических лиц, включая малые и средние предприятия, а также инвестиции в юридические лица;
- Розничные услуги представляют собой банковские услуги, текущие счета частных клиентов, сбережения, депозиты, инвестиционные сберегательные продукты, хранение, дебетовые карты, потребительские кредиты и ипотечные кредиты;
- Нераспределяемые представляют собой операции и транзакции с клиентами, отличными от корпоративных или розничных банковских услуг.

(б) Факторы, которые руководство использовало для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка являются стратегическими бизнес-единицами, ориентированными на разных клиентов. Они управляются отдельно, потому что каждому бизнес-подразделению требуются разные маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Руководство применяет основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» при определении того, какой набор финансовой информации должен составлять основу для операционных сегментов.

(в) Измерение прибыли или убытка операционного сегмента, активов и обязательств

Лицо, ответственное за принятие операционных решений рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчетности. Он оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

(г) Информация о прибылях и убытках отчетного сегмента, активах и обязательствах

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приводится ниже:

<i>(в млн сум)</i>	Корпоративные услуги	Розничные Услуги	Нераспре- деляемые	Итого
Процентные доходы	530 486	660 503	2 898	1 193 887
Комиссионные доходы	193 653	159 417	1 343	354 413
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	101 551	101 551
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(11 231)	(11 231)
Прочие операционные доходы	2 882	1 929	6 713	11 523
Итого доходы	727 021	821 848	100 274	1 650 143
Процентные расходы	(335 043)	(435 569)	(38513)	(809 125)
Комиссионные расходы	(40 858)	(31 649)	-	(72 507)
Административные и прочие операционные расходы	(236 584)	(144 390)	(117 355)	(498 330)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 021)	(11 652)	-	(14 673)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(17 535)	-	(17 535)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	46 637	(46 637)
Итого расходы	(615 506)	(644 011)	(199 290)	(1 458 806)
Результаты сегмента	111 515	177 837	(98 016)	191 337
Денежные средства и их эквиваленты	1 303 003	678 401	-	1 981 404
Средства в других банках	168 289	-	-	168 289
Кредиты и авансы клиентам	3 637 432	2 918 517	-	6 555 949
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 704	-	-	3 704
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	2 299	2 299
Отложенные налоговые активы	-	-	38 081	38 081
Основные средства и нематериальные активы	-	-	523 504	523 504
Активы для продажи	-	-	35 270	35 270
Активы в форме права пользования	-	-	180 927	180 927
Прочие активы	81 501	45 338	69 020	195 858
Итого активы отчетных сегментов	5 193 929	3 642 256	849 101	9 685 285
Средства других банков	-	-	154 398	154 398
Средства клиентов	3 654 779	3 812 810	1 013	7 468 603
Прочие заемные средства	557 585	-	19 926	577 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Субординированный долг	174 537	-	-	174 537
Обязательства в форме права пользования	-	-	195 802	195 802
Прочие обязательства	22 761	10 298	25 147	58 206
Итого обязательства отчетных сегментов	4 409 663	3 823 109	396 286	8 629 057

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приводится ниже:

<i>(в млн сум)</i>	Корпоративные услуги	Розничные услуги	Нераспре- деляемые	Итого
Процентные доходы	389 197	370 161	16 620	775 978
Комиссионные доходы	107 788	128 292	14 775	250 855
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	88 427	88 427
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	4 027	4 027
Прочие операционные доходы	2 441	719	12 031	15 191
Итого доходы	499 426	499 172	135 880	1 134 478
Процентные расходы	(218 968)	(234 235)	(22 348)	(475 551)
Комиссионные расходы	(34 152)	(17 139)	-	(51 291)
Административные и прочие операционные расходы	(199 323)	(89 390)	(93 036)	(381 749)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(11 510)	(7 628)	-	(19 138)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(9 149)	-	(9 149)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(28 668)	(28 668)
Итого расходы	(463 953)	(357 541)	(144 052)	(965 546)
Результаты сегмента	35 473	141 631	(8 172)	168 932
Денежные средства и их эквиваленты	774 872	583 223	-	1 358 095
Средства в других банках	161 455	-	-	161 455
Кредиты и авансы клиентам	2 916 654	2 006 278	-	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	422 348	422 348
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 297	-	-	3 297
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	16 556	16 556
Отложенные налоговые активы	-	-	27 761	27 761
Основные средства и нематериальные активы	-	-	375 204	375 204
Активы для продажи	-	-	3 643	3 643
Активы в форме права пользования	-	-	142 514	142 514
Прочие активы	63 602	20 192	5 961	89 755
Итого активы отчетных сегментов	3 919 880	2 609 693	993 987	7 523 560
Средства других банков	-	-	207 675	207 675
Средства клиентов	2 953 372	2 827 164	1 031	5 781 567
Прочие заемные средства	380 834	-	21 614	402 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Субординированный долг	70 627	-	-	70 627
Обязательства в форме права пользования	-	-	145 516	145 516
Прочие обязательства	26 703	7 830	14 868	49 401
Итого обязательства отчетных сегментов	3 431 536	2 834 994	390 704	6 657 234

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка анализируются по продуктам и услугам в Примечании 20 (процентные доходы), Примечании 21 (комиссионные доходы) и в Примечании 22 (прочие операционные доходы).

(е) Географическая информация

Банк осуществляет свою деятельность в Узбекистане, а деятельность Банка с иностранными контрагентами раскрыта в Примечании 27. Вся выручка Банка генерируется в Узбекистане, поскольку большая часть финансовых активов, размещенных за пределами Узбекистана, является беспроцентной.

(ж) Основные клиенты

У Банка нет клиентов с доходами, превышающими 10% от общей суммы доходов Банка.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рисков рыночной экономики. Для финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, максимальная подверженность риску равна балансовой стоимости этих активов до любого зачета или обеспечения.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в млн сум)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 981 404	774 872
Средства в других банках	168 289	161 455
Кредиты и авансы клиентам	6 555 949	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги	-	422 348
Прочие финансовые активы	103 242	35 730
Всего максимальный уровень подверженности кредитному риску	8 808 884	6 317 337

Банк провел процесс проверки кредитного качества, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в платежеспособности контрагентов, включая регулярные пересмотры залогового обеспечения. Лимиты контрагентов устанавливаются с использованием системы внутреннего кредитного рейтинга Банка, которые присваивает каждому контрагенту рейтинг риска. Процесс обзора кредитного качества направлен на то, чтобы позволить Банку оценить потенциальный убыток в результате рисков, которым она подвергается и предпринять корректирующие действия.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает залоговое обеспечение, а также поручительства организаций и физических лиц. Подверженность кредитному риску в части забалансовых активов раскрыта в Примечании 27.

Политика по снижению и ограничению риска.

Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен - в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежеквартально утверждаются Руководством.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и при необходимости, путем изменения кредитных лимитов. Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

Обеспечение. Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой.

Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска. Основные типы залогового обеспечения по кредитам и авансам включают:

- поручительство;
- транспортное средство;
- недвижимость;
- оборудование;
- денежный депозит;
- жилая недвижимость;
- страховой полис.

Обеспечение, являющееся обеспечением финансовых активов, отличных от займов и авансов, определяется характером инструмента.

(а) Лимиты

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Кредитный комитет Наблюдательного совета рассматривает и утверждает лимиты кредитования в рамках своих полномочий в ходе текущей деятельности Банка на период до следующего годового собрания акционеров и также рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 10% капитала первого уровня и проводит еженедельные собрания;

- Кредитный комитет головного офиса рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 10% капитала первого уровня и проводит еженедельные собрания; а также
- Кредитный комитет филиалов рассматривает и утверждает кредитные лимиты, установленные Головным офисом, и проводит ежедневные встречи.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитной комиссии для утверждения кредитного лимита

(б) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску. Концентрация риска возникает в случае, когда несколько контрагентов участвуют в аналогичной бизнес-деятельности или в аналогичном географическом регионе, или имеют аналогичные экономические характеристики, которые могли бы повлиять на выполнение договорных обязательств, вызванные изменением в экономических, политических или иных условиях. Концентрация показывает относительную чувствительность качества работы Банка к преобразованиям, влияющим на определенную отрасль или географическое местоположение.

Для того чтобы избежать чрезмерной концентрации рисков, кредитная политика и процедуры Банка включают конкретные рекомендации ЦБ РУз, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Определенные концентрации кредитных рисков контролируются и управляются соответствующим образом. Руководство Банка сосредоточено на риске концентрации следующим образом:

- Максимальный риск на одного заемщика или Группу заемщиков - не более 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная подверженность по необеспеченным кредитам - не более 5% капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный капитал Банка 1-го уровня; и
- Общая сумма кредита связанными лицами стороне - не более капитала Банка 1-го уровня.

(в) Мониторинг качества кредитного портфеля и отчетности

В соответствии с кредитной политикой Банка, отдел мониторинга кредитного портфеля несет ответственность за мониторинг:

- целевого использования заемных средств;
- финансовых показателей и положения заемщиков;
- залогового обеспечения, соответствующего требованиям рынка; и
- качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за контроль над соответствием кредитного портфеля требованиям и правилам ЦБ РУз, а также внутренним политикам Банка. Процессы управления кредитным риском в масштабах Банка ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет адекватность процедур и надлежащую классификацию кредитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты всех оценок с руководством и предоставляет отчеты о своих результатах и рекомендациях Совету Банка.

Руководство оценивает адекватность резерва по кредитным убыткам на ежемесячной основе. Руководство Банка получает полный отчет по рискам один раз в квартал, предназначенный для предоставления всей необходимой информации для оценки и заключения по кредитным рискам Банка.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство считает необходимым предоставлять данные о Сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника сделки с финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, путем авторизации сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Кредитное качество финансовых активов

В таблицах ниже представлена информация об изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, который способствовал изменениям в резерве под обесценение в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов:

31.12.2023 год <i>(в млн сум)</i>	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государствен- ные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	4 627 791	171 279	210 795	476 247	161 469	1 780 924	17 015	2 204	26 651
Изменения в валовой балансовой стоимости									
- Переход в первую стадию	92 015	(69 954)	(22 061)	-	-	-	133	(89)	(44)
- Переход во вторую стадию	(558 376)	589 226	(30 851)	-	-	-	(6 692)	6 693	(1)
- Переход в третью стадию	(155 924)	(24 965)	180 889	-	-	-	(63 961)	(266)	64 227
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(845 497)	(61 297)	(37 838)	(31 144)	(1)	178 009	5 591	(592)	223
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 428 994	-	-	121 366	87 276	688 532	90 002	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 893 094)	(39 632)	(74 001)	-	(80 379)	(706 394)	(9 852)	(1 428)	(1 200)
Списание активов	-	-	(6 796)	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	154 019	9 382	8 656	(5 313)	-	40 944	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении валовой балансовой стоимости	-	-	3 617	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	5 849 928	574 039	232 409	561 156	168 365	1 982 015	32 237	6 522	89 856
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	(24 359)	(15 212)	(60 857)	(2 300)	(76)	(611)	(571)	(81)	(24 720)

31.12.2022 год <i>(в млн сум)</i>	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государствен- ные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	3 439 918	247 618	105 412	118 795	77 954	1 252 162	5 435	5 257	448
Изменения в валовой балансовой стоимости									
- Переход в первую стадию	38 863	(37 659)	(1 204)	-	-	-	597	(596)	-
- Переход во вторую стадию	(180 521)	180 616	(95)	-	-	-	(3 081)	3 104	(24)
- Переход в третью стадию	(153 252)	(61 530)	214 782	-	-	-	(24 563)	(2 104)	26 667
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(662 226)	(29 212)	(69 233)	(21 279)	10 887	89 923	42	7	(115)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 590 416	-	-	450 919	88 158	1 027 382	43 373	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 488 292)	(130 334)	(46 168)	(77 501)	(16 083)	(601 784)	(4 788)	(3 464)	(325)
Списание активов	-	-	(2 173)	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	42 885	1 780	1 822	5 313	553	13 241	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении валовой балансовой стоимости	-	-	7 652	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 627 791	171 279	210 795	476 247	161 469	1 780 924	17 015	2 204	26 651
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	(46 298)	(5 864)	(34 771)	-	(14)	(481)	(621)	(441)	(9 078)

2023 год <i>(в млн сум)</i>	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государствен- ные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
Резервы под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	46 298	5 864	34 771	-	14	432	621	441	9 078
Изменения в резервах под ОКУ									
- Переход в первую стадию	2 920	(1 149)	(1 770)	-	-	-	26	(7)	(19)
- Переход во вторую стадию	(9 592)	13 712	(4 121)	-	-	-	(207)	208	(0)
- Переход в третью стадию	(11 582)	(186)	11 768	-	-	-	(780)	(5)	785
Чистое изменение оценочного резерва	(12 823)	480	38 466	-	76	-	6	(454)	15 757
Созданные или вновь приоб- ретенные финансовые активы	36 146	-	-	2 300	(14)	611	1 205	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27 407)	(3 937)	(16 443)	-	-	(444)	(298)	(102)	(881)
Списание активов	-	-	(6 796)	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	400	429	1 366	-	-	12	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	3 615	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	24 359	15 212	60 857	2 300	76	611	571	81	24 720

2022 год <i>(в млн сум)</i>	Кредиты и авансы клиентам			Условные обязательства	Средства в других банках	Денежные средства и их эквиваленты, государствен- ные облигации	Прочие активы		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни
Резервы под ОКУ по состоянию на 1 января 2022 года	9 902	12 204	39 496	550	34	552	13	188	219
Изменения в резервах под ОКУ									
- Переход в первую стадию	1 541	(876)	(665)	-	-	-	22	(22)	-
- Переход во вторую стадию	(2 133)	2 190	(57)	-	-	-	(915)	930	(15)
- Переход в третью стадию	(8 854)	(5 752)	14 606	-	-	-	(7 957)	(525)	8 482
Чистое изменение оценочного резерва	19 888	3 197	6 450	(550)	(5)	207	46	(6)	663
Созданные или вновь приоб- ретенные финансовые активы	30 012	-	-	-	13	9	9 424	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 663)	(5 135)	(30 610)	-	(28)	(338)	(12)	(124)	(151)
Списание активов	-	-	(2 173)	-	-	-	-	-	(120)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	605	35	72	-	-	2	-	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	7 652	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	46 298	5 864	34 771	-	14	432	621	441	9 078

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по:

- (а) валютным;
- (б) процентным;
- (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако в случае более существенных изменений на рынке использование этого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты.

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 год			31 декабря 2022 год		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	3 585 324	(3 540 977)	44 348	3 068 141	(3 067 262)	879
Евро	94 192	(104 997)	(10 805)	103 625	(102 502)	1 123
Прочие	281 575	(278 323)	3 252	43 107	(42 459)	648
Чистая балансовая позиция по финансовым	3 961 092	(3 924 296)	36 795	3 214 873	(3 212 223)	2 650

Чувствительность финансового результата после налогообложения и капитала к возможным изменениям обменных курсов:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США на 10% (2022 год: 10%)	3 548	70
Ослабление доллара США на 10% (2022 год: 10%)	(3 548)	(70)
Укрепление Евро на 10% (2022 год: 10%)	(864)	90
Ослабление Евро на 10% (2022 год: 10%)	864	(90)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Инвестиции в долевыми и неденежные активы не считаются источником какого-либо существенного валютного риска.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхода процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 31 декабря 2023 года <i>(в млн сум)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	411 833	1 336 823	1 287 753	3 687 828	6 724 238
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 472	3 226 857	1 359 291	1 740 553	6 329 173
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	409 361	(1 890 034)	(71 538)	1 947 275	395 064
На 31 декабря 2022 года					
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	485 547	680 733	1 066 565	3 273 891	5 506 736
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	65 698	500 653	1 350 664	2 886 509	4 803 524
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	419 849	180 080	(284 099)	387 382	703 212

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

в%	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	УЗС	Долл. США	Евро	УЗС	Долл. США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0-12	-	-	5-13	-	-
Средства в других банках	0-17	0-3.4	-	15	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	17-18.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8-48	4-27.7	5.99-22	1-48	4-16	6-12
Обязательства						
Средства других банков	3-21	0-8.5	-	3-10	2-7	4
Средства клиентов	0-24	0-8	0-5	1-24	1-6	1-4,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	0-20	2-6	-	0-17	1,8-5,6	4,5
Субординированный долг	14-17	6	-	18	6	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Концентрация географического риска

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(в млн сум)

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 891 982	30 506	58 916	1 981 404
Средства в других банках	107 694	10 856	49 738	168 289
Кредиты и авансы клиентам	6 555 949	-	-	6 555 949
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 704	-	-	3 704
Прочие финансовые активы	103 242	-	-	103 242
Итого финансовые активы	8 662 571	41 362	108 654	8 812 587
Финансовые обязательства				
Средства других банков	137 600	126	16 672	154 398
Средства клиентов	7 468 603	-	-	7 468 603
Прочие заемные средства	496 717	80 795	-	577 511
Субординированный долг	174 537	-	-	174 537
Прочие финансовые обязательства	39 722	-	-	39 723
Итого финансовые обязательства	8 317 179	80 921	16 672	8 414 772
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	345 392	(39 559)	91 982	398 815
Обязательства кредитного характера	300 044	1 593	145 611	447 249

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(в млн сум)

	Узбекистан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 154	18 291	240 650	1 358 095
Средства в других банках	73 118	87 774	563	161 455
Кредиты и авансы клиентам	4 922 932	-	-	4 922 932
Инвестиционные ценные бумаги	422 348	-	-	422 348
Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 297	-	-	3 297
Прочие финансовые активы	35 730	-	-	35 730
Итого финансовые активы	6 556 579	106 065	241 213	6 903 857
Финансовые обязательства				
Депозиты других банков	108 067	76 918	22 690	207 675
Средства клиентов	5 781 567	-	-	5 781 567
Прочие заемные средства	325 582	14 621	62 245	402 448
Субординированный долг	70 627	-	-	70 627
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	33 670
Итого финансовые обязательства	6 319 513	91 539	84 935	6 495 987
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	237 066	14 526	156 278	407 870
Обязательства кредитного характера	217 768	9 414	341 369	568 551

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

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (не менее 25%), который представляет собой соотношением суммы денежных средств и других платежных документов в кассе банка, ценных бумаг Правительства и Центрального банка Республики Узбекистан и средств на счетах банка в Центральном банке Республики Узбекистан к сумме обязательств.

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

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

Следующая далее таблица показывает потоки денежных средств без учета дисконтирования по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учёта дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн сум)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая сумма
Обязательства						
Средства других банков	6 639	116 374	23 875	13 008	159 896	154 398
Средства клиентов	1 871 572	3 486 134	714 697	2 288 452	8 360 855	7 468 603
Прочие заёмные средства	-	7 815	316 212	438 036	762 063	577 511
Субординированный долг	-	-	-	261 071	261 071	174 537
Прочие финансовые обязательства	39 723	-	-	-	39 722	39 723
Обязательство по аренде	6 545	32 727	39 272	176 726	255 270	195 802
Итого финансовых обязательств	1 924 479	3 643 050	1 094 056	3 000 567	9 838 877	8 610 574
Обязательства кредитного характера	447 249	-	-	-	447 249	447 249

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учёта дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в млн сум)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая сумма
Обязательства						
Средства других банков	65 698	27 773	115 441	8 190	217 101	207 675
Средства клиентов	1 588 295	493 038	1 381 212	2 704 258	6 166 803	5 781 567
Прочие заёмные средства	-	2 326	-	440 924	443 250	402 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	104 166	104 166	70 627
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	-	33 670	33 670
Обязательство по аренде	6 545	32 727	39 272	98 181	176 726	145 516
Итого финансовых обязательств	1 694 208	555 864	1 535 925	3 355 719	7 141 716	6 495 987
Обязательства кредитного характера	568 551	-	-	-	568 551	568 551

Банк не имеет права использовать обязательные депозиты, хранящиеся в Центральном банке Узбекистана для финансирования своей операционной деятельности, руководство классифицирует их как вклады до востребования в анализе разрыва ликвидности на том основании, что их характер по своей сути заключается в финансировании внезапного изъятия средств клиентов.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валюта-обменных курсов.

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

Банк не использует вышеуказанный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

<i>(в млн сум)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Просроченные
На 31 декабря 2022 года						
Денежные средства и их эквиваленты	1 981 404	-	-	-	1 981 404	-
Средства в других банках	95 743	51 377	11 929	9 240	168 289	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	3 704	3 704	-
Кредиты и авансы клиентам	316 091	1 285 446	1 275 825	3 678 588	6 555 949	100 428
Право пользования на актив	-	-	-	180 927	180 927	-
Прочие финансовые активы	103 242	-	-	-	103 242	-
Итого финансовых активов	2 496 480	1 336 823	1 287 753	3 872 458	8 993 515	100 428
Средства других банков	1 087	114 902	27 552	10 857	154 398	-
Средства клиентов	1 871 340	3 104 189	1 035 758	1 457 318	7 468 603	-
Прочие заёмные средства	1 385	7 766	295 981	272 378	577 511	-
Субординированный долг	-	-	-	174 537	174 537	-
Прочие финансовые обязательства	39 723	-	-	-	39 723	-
Обязательство по аренде	3 668	19 566	25 320	147 248	195 802	-
Итого финансовых обязательств	1 917 203	3 246 423	1 384 611	2 062 338	8 610 575	-
Чистый разрыв ликвидности	579 277	(1 909 600)	(96 858)	1 810 120	382 940	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	579 277	(1 330 322)	(1 427 180)	382 940	-	-

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

<i>(в млн сум)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Просро- ченные
На 31 декабря 2022 года						
Денежные средства и их эквиваленты	1 358 095	-	-	-	1 358 095	-
Средства в других банках	81 132	80 268	-	55	161 455	-
Инвестиционные ценные бумаги	251 600	149 648	21 100	-	422 348	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	3 297	3 297	-
Кредиты и авансы клиентам	152 815	450 816	1 045 465	3 273 836	4 922 932	86 934
Активы для продажи	-	-	-	-	3 643	-
Право пользования на актив	-	-	-	142 514	142 514	-
Прочие финансовые активы	35 730	-	-	-	35 730	-
Итого финансовых активов	1 879 372	680 732	1 066 565	3 419 702	7 046 371	86 934
Средства других банков	65 698	27 367	108 999	5 611	207 675	-
Средства клиентов	1 588 165	470 987	1 213 470	1 820 003	5 781 567	-
Прочие заемные средства	-	2 299	-	400 149	402 448	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	70 627	70 627	-
Прочие финансовые обязательства	33 670	-	-	-	49 401	-
Обязательство по аренде	4 714	24 766	31 589	90 179	151 249	-
Итого финансовых обязательств	1 692 247	525 419	1 382 254	3 047 315	6 647 236	-
Чистый разрыв ликвидности	187 125	155 313	(315 689)	372 387	399 135	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	187 125	342 438	26 749	399 136	-	-

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Таким образом, руководство считает, что существенное несоответствие сроков погашения активов и обязательств со сроком погашения до 12 месяцев и более не представляет значительного риска для ликвидности Банка, поскольку ожидается очень низкая доля средств в других банках, депозиты до востребования и краткосрочные депозиты, которые будут отозваны на основании опыта Банка за прошлый и текущий годы, что соответствует общей банковской практике в банковском секторе Узбекистана.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается Департаментом казначейства, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РУз.

Банк ежемесячно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РУз. Данные нормативы включают:

- коэффициент мгновенной ликвидности, соотношением суммы денежных средств и других платежных документов в кассе банка, ценных бумаг Правительства и Центрального банка Республики Узбекистан и средств на счетах банка в Центральном банке Республики Узбекистан к сумме обязательств.
- Коэффициент покрытия, рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме чистого оттока в следующие 30 дней.
- Норма чистого стабильного финансирования, рассчитываемая как отношение суммы доступного стабильного финансирования к необходимой сумме доступного стабильного финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
До востребования и менее 1 месяца	77 476	38 261
От 1 до 6 месяцев	473 446	248 739
От 6 месяцев до 1 года	1 198 568	889 385
Более 1 года	1 625 898	1 134 098
Итого	3 375 387	2 310 483

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУз; и
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением ЦБ РУз № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (далее — «Постановление») от 6 июля 2017 года.

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	638 566	500 000
Эмиссионный доход	1 853	1 853
Нераспределенная прибыль	392 816	270 866
Капитальные вложения	36 020	25 925
Итого капитал 1-го уровня	1 069 255	798 644

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Скорректированный капитал 2 уровня	353 756	258 507
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	1 423 011	1 057 151
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	8 493 052	6 867 845
Операционный риск	563 670	406 907
Рыночный риск	16 965	10 674
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	9 073 687	7 285 426

Коэффициенты достаточности капитала:

Капитал 1 уровня	11.78%	10.96%
Капитал 2 уровня	15.68%	14.51%

29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. 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.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговый период остается открытым в течение пяти календарных лет.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Принципалами по договорам финансовой гарантии, аппликантами по аккредитивам и заемщиками по неиспользованным кредитным линиям, преимущественно являются крупные корпоративные клиенты — заемщики Банка, с низким кредитным риском.

Обязательства кредитного характера в иностранной валюте представлены ниже:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Аккредитивы без постфинансирования	76 631	68 970
Аккредитивы, постфинансирование которых начинается после окончания отчетного периода	-	13 119
Гарантии:	425 302	394 158
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>330 006</i>	<i>372 353</i>
<i>Гарантии исполнения обязательств</i>	<i>95 296</i>	<i>21 805</i>
Неиспользованные кредитные линии	59 224	175 119
Итого обязательств кредитного характера (валовая сумма)	561 156	651 366
За вычетом резерва по выданным гарантиям	(2 300)	-
За вычетом обязательств, обеспеченных денежными депозитами	(111 607)	(72 957)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита и резерва по выданным гарантиям	447 249	578 409

Ниже представлены обязательства кредитного характера в разрезе валют:

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долл.США	314 217	283 245
УЗС	246 253	368 121
Евро	687	-
Итого обязательств кредитного характера	561 156	651 366

30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

МСФО определяет справедливую стоимость как цену, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате упорядоченной сделки между участниками рынка на дату проведения оценки.

Историческая стоимость, как правило, основана на справедливой стоимости вознаграждения, предоставленного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли эта цена непосредственно наблюдаемой или оценивается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка будут учитывать эти характеристики при оценке актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для целей оценки и/или раскрытия в данной финансовой отчетности определяется на такой основе, за исключением операций по выплатам на основе акций, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, и оценок, которые имеют некоторое сходство со справедливой стоимостью, но не являются справедливой стоимостью, например, чистой цены реализации в МСФО 2 (IFRS 2) или стоимости использования в МСФО 36 (IAS 36).

Кроме того, для целей финансовой отчетности оценки справедливой стоимости подразделяются на уровни 1, 2 или 3 в зависимости от степени наблюдаемости исходных данных для оценки справедливой стоимости, и значимости исходных данных для оценки справедливой стоимости в целом, которые описаны следующим образом:

- Входные данные уровня 1 представляют собой котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым организация может получить доступ на дату оценки;
- Входные данные уровня 2 — это входные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, наблюдаемые для актива или обязательства, прямо или косвенно; Входные данные уровня 3 являются ненаблюдаемыми входными данными для актива или обязательства.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровней 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	
Кредиты и авансы клиентам	Метод дисконтированных денежных потоков: Модель оценки предусматривает расчет приведенной стоимости ожидаемого платежа с применением ставки дисконтирования, скорректированной на риск.	Скорректированная на риск ставка дисконтирования по валютам (2023 год: UZS 24.66%, валютная: 11.11%; 2022 год: UZS 25.7%, валютная: 8.5%).	Расчетная справедливая стоимость увеличится (уменьшится), если: скорректированная на риск ставка дисконтирования будет ниже (выше).
Средства клиентов		Скорректированная на риск ставка дисконтирования для срочных и сберегательных депозитов (2023 год: UZS 18.12/21.86%, валютная: 5.83/6.27%; 2022 год: UZS 10.35/21.76%, валютная: 4.29/5.14%).	
Прочие заемные средства		Скорректированная на риск ставка дисконтирования (2023 год: UZS 8.7%, валютная 6%; 2022 год: UZS 7.6%, валютная 2.4%).	

<i>(в млн сум)</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	6 555 949	6 321 991	4 922 932	4 342 551
Средства клиентов	7 468 603	7 468 603	5 781 567	5 781 567
Прочие заемные средства	577 511	550 939	402 448	387 350

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>(в млн сум)</i>	Оценка справедливой стоимости				Итого по балансу
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	6 321 991	6 321 991	6 555 949
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	7 468 603	-	7 468 603	7 468 603
Прочие заёмные средства	-	550 939	-	550 939	577 511

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>(в млн сум)</i>	Оценка справедливой стоимости				Итого по балансу
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	4 342 551	4 342 551	4 922 932
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	5 781 567	-	5 781 567	5 781 567
Прочие заёмные средства	-	387 350	-	387 350	402 448

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая взаимоотношений необходимо принимать во внимание сущность таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

К другим связанным сторонам относятся организации, в которых члены Наблюдательного совета Банка контролируют любую из этих организаций.

Банк обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

<i>(в млн сум)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 5-38%)	3 436	125 200	128 637
ОКУ	(2)	(313)	(315)
Средства клиентов, контрактная процентная ставка: (контрактная процентная ставка: 4-22%)	7 085	10 899	17 983
Предоплата по договорам незавершенного строительства	-	14 321	14 321

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

<i>(в млн сум)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	491	9 846	10 337
Процентные расходы	(599)	(130)	(730)
Комиссионные доходы	53	3 057	3 110
ОКУ (восстановление/(создание))	-	-	-
Заработная плата	17 816	-	17 816

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

<i>(в млн сум)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 5-38%)	1 987	153 254	155 241
ОКУ	(1)	(386)	(387)
Средства клиентов, контрактная процентная ставка: (контрактная процентная ставка: 4-22%)	5 302	4 982	10 284
Предоплата по договорам незавершенного строительства	-	36 127	36 127

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>(в млн сум)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	372	15 639	16 011
Процентные расходы	(1 253)	(121)	(1 374)
Комиссионные доходы	33	3 841	3 874
ОКУ (восстановление/(создание))	-	-	-
Заработная плата	12 074	-	12 074

Утверждено и подписано от имени Правления:

Нуманова О. А.
Председатель Правления

24 июня 2024 года



Аллаёрова Л. Н.
Вр.И.о. Главного бухгалтера

24 июня 2024 года