



KAPITALBANK

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Введение	15
2.	Основа подготовки отчетности	17
3.	Существенные положения учетной политики	18
4.	Существенные учетные суждения и оценки	28
5.	Денежные средства и их эквиваленты	29
6.	Средства в кредитных организациях	30
7.	Кредиты клиентам	31
8.	Инвестиционные ценные бумаги	36
9.	Активы, предназначенные для продажи	36
10.	Основные средства и активы в форме права пользования	37
11.	Нематериальные активы	38
12.	Налог на прибыль	39
13.	Прочие активы	41
14.	Средства кредитных организаций	41
15.	Средства клиентов	42
16.	Прочие заемные средства	43
17.	Прочие обязательства	44
18.	Собственный капитал	45
19.	Чистый процентный доход	46
20.	Создание резерва под кредитные убытки	46
21.	Чистый комиссионный доход	47
22.	Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	47
23.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
24.	Условные обязательства	48
25.	Операции со связанными сторонами	49
26.	Оценка справедливой стоимости	51
27.	Управление рисками	54
28.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	64
29.	Информация по сегментам	65
30.	Управление капиталом	67
31.	События после отчетной даты	68



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 Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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 Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк».
Зарегистрирован Центральным Банком Республики Узбекистан
07.04.2001 года №69.
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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечание 7 и примечание 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 71% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов: - Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры: - Для кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса и физическим лицам, мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска; - По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенных Группой Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использованных Группой допущений и профессиональных суждений.

- Оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD); - Прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	- По кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, по которым Группа рассчитывает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, сверили корректность исходных данных, использованных при расчете PD, LGD, EAD, а также своевременное отражение просроченной задолженности и погашений в соответствующих системах путем сравнения с первичными документами на выборочной основе. - Для выбранных кредитов корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы оценили общую предсказательную способность модели, используемую Группой для расчетов ОКУ, путем сравнения оценочных суждений, сделанных на 1 января 2023 года с фактическими результатами за 2023 год, а также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 12 мая 2023 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной



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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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 Группой пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 Группой по состоянию на 31 декабря 2023 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;



- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Центральным банком Республики Узбекистан.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Группой 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 Группой пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, нами установлено, что значения пруденциальных нормативов Группы 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 Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах её консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 Группы 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 Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- периодичность отчетов Департамента внутреннего аудита Банка в течение 2023 года соответствовала требованиям Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные отчеты были утверждены Наблюдательным Советом Банка и включали информацию о наблюдениях Департамента 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 Департамент информационной безопасности, а политика по информационной безопасности была утверждена Правлением Банка. Департамент информационной безопасности подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- отчеты Департамента информационной безопасности, предоставленные Председателю Правления Банка в течение 2023 года, содержали оценку и анализ рисков информационной безопасности, а также результаты предпринятых мер по управлению рисками информационной безопасности;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены



Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 7

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 Группы рискам, а также по собственному капиталу Группы;
- периодичность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом 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 Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки существенных рисков Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Наблюдательного 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 Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

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



Саидов С. С.
Генеральный директор
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

13 марта 2024 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 227 888	6 310 028
Средства в кредитных организациях	6	1 450 808	1 726 032
Кредиты клиентам	7	29 748 994	16 516 765
Инвестиционные ценные бумаги	8	1 947 739	2 711 914
Активы, предназначенные для продажи	9	26 548	23 036
Основные средства и активы в форме права пользования	10	1 069 111	846 330
Нематериальные активы	11	286 661	104 533
Текущие активы по налогу на прибыль	12	8 204	23 522
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	55 325	48 281
Прочие активы	13	689 726	286 153
Итого активы		41 511 004	28 596 594
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	1 889 089	224 437
Средства клиентов	15	33 520 477	25 072 015
Прочие заемные средства	16	1 483 671	634 942
Прочие обязательства	17	479 055	211 153
Итого обязательства		37 372 292	26 142 547
Собственный капитал			
Акционерный капитал	18	406 017	406 017
Дополнительной капитал	18	349 727	349 727
Резерв переоценки основных средств	18	99 554	81 001
Нераспределенная прибыль		3 283 414	1 617 302
Итого собственный капитал		4 138 712	2 454 047
Итого обязательства и собственный капитал		41 511 004	28 596 594

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



Аммирова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

13 марта 2024 года

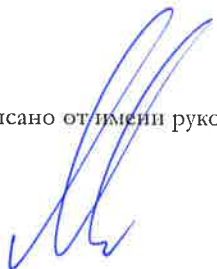
Прилагаемые примечания на стр. 15-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в миллионах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	4 850 884	2 427 306
Процентные расходы	19	(2 238 206)	(1 076 274)
Чистый процентный доход		2 612 678	1 351 032
Создание резерва под кредитные убытки	20	(73 771)	(260 339)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		2 538 907	1 090 693
Комиссионный доход	21	1 110 427	909 087
Комиссионный расход	21	(551 237)	(524 081)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22	485 439	588 634
Чистая прибыль/(убыток) в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		12 466	(33 329)
Прочие доходы		19 165	17 284
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23	(1 562 438)	(890 037)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 052 729	1 158 251
Расход по налогу на прибыль	12	(379 085)	(214 585)
Чистая прибыль за год		1 673 644	943 666
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	18	24 226	78 461
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	18	(4 845)	(15 692)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		19 381	62 769
Итого совокупный доход за год		1 693 025	1 006 435

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


 Маевский К.А.
 Председатель Правления Банка




 Адаёрова Д.Н.
 Главный бухгалтер Банка

13 марта 2024 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2022 года		374 680	272 220	18 803	706 505	1 372 208
Чистая прибыль за год		—	—	—	943 666	943 666
Прочий совокупный доход за год		—	—	62 769	—	62 769
Итого совокупный доход за год		—	—	62 769	943 666	1 006 435
Увеличение акционерного капитала	18	31 337	77 507	—	—	108 844
Дивиденды акционерам Банка	18	—	—	—	(33 440)	(33 440)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(571)	571	—
На 31 декабря 2022 года		406 017	349 727	81 001	1 617 302	2 454 047
Чистая прибыль за год		—	—	—	1 673 644	1 673 644
Прочий совокупный доход за год		—	—	19 381	—	19 381
Итого совокупный доход за год		—	—	19 381	1 673 644	1 693 025
Увеличение акционерного капитала	18	—	—	—	—	—
Дивиденды акционерам Банка	18	—	—	—	(8 360)	(8 360)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(828)	828	—
На 31 декабря 2023 года		406 017	349 727	99 554	3 283 414	4 138 712

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



Аллаерова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

13 марта 2024 года

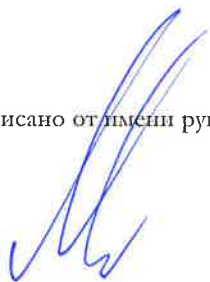
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 870 692	2 238 173
Проценты уплаченные		(2 289 759)	(1 103 542)
Комиссии полученные		1 096 913	909 017
Комиссии уплаченные		(541 140)	(524 081)
Реализованная прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		215 170	680 584
Прочие доходы полученные		17 533	19 638
Расходы на персонал выплаченные		(774 324)	(420 610)
Прочие операционные расходы выплаченные		(600 174)	(291 028)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 994 911	1 508 151
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		273 570	(789 311)
Кредиты клиентам		(13 208 927)	(8 518 226)
Прочие активы, включая активы, предназначенные для продажи		(381 106)	(170 559)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		1 668 954	175 464
Средства клиентов		8 846 533	11 580 325
Прочие обязательства		55 121	(15 334)
Чистые денежные потоки (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		(750 944)	3 770 510
Уплаченный налог на прибыль		(375 657)	(273 894)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(1 126 601)	3 496 616
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(538 445)	(190 197)
Поступления от реализации основных средств		1 630	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 761 187)	(2 671 408)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		3 527 243	1 456 589
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		229 241	(1 405 016)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)***(в миллионах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	16	974 925	165 472
Выплаты прочих заемных средств	16	(159 275)	(57 296)
Выплаты по аренде		(3 078)	(1 283)
Поступления от увеличения акционерного капитала	18	—	108 844
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	18	(8 360)	(33 440)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		804 212	182 297
 Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	20	1 147	(3 323)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9 861	60 789
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(82 140)	2 331 363
 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 310 028	3 978 665
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	6 227 888	6 310 028

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Маевский К.Л.
Председатель Правления Банка




Аллаерова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

13 марта 2024 года

Прилагаемые примечания на стр. 15-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Банк был учрежден в городе Ташкент, Республика Узбекистан 15 мая 2000 года в форме Частного открытого акционерно-коммерческого банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией № 69 от 25 декабря 2021 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее – «ЦБ РУз»).

Основные виды деятельности

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 16 филиалов, 4 центра банковских услуг, 60 офисов банковских услуг, а также 18 мини-банка на территории Республики Узбекистан (2022 год: 16 филиалов, 3 центра банковских услуг, 60 офисов банковских услуг и 24 мини-банка).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайиалгох, дом 7.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2023 года составила 3 215 человек (2022 год: 2 637 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица		
ИП ООО «Finance TCI»	61,54	67,87
ИП ООО «Continent ARM Investments»	38,46	32,13
Итого юридические лица	100,00	100,00

Материнской компанией ИП ООО «Finance TCI» и ИП ООО «Continent ARM Investments» является UZUM Holding Ltd. Конечным контролирующим бенефициаром UZUM Holding Ltd. является Джумаев Джасур Хуршидович, через Djuzum SPV Ltd. и Monoceros SPV Ltd. с совокупной долей владения 55,51%. Также крупными акционерами являются Губайдулин Алексей Фаритович, Абдусамадов Махсуд Абдувалиевич и Абдусамадов Равшан Абдувалиевич, через KPB SPV Ltd., которая владеет 35,5% в UZUM Holding Ltd.

По состоянию на 31 декабря 2022 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является Джумаев Джасур Хуршидович.

Дочерняя организация

По состоянию на 31 декабря 2023 года консолидированная финансовая отчетность Группы включает Банк и его дочернюю организацию:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка на 31 декабря 2023 года, %	Доля владения Банка на 31 декабря 2022 года, %	Вид деятельности
АО «Uzum Bank» (прежнее название АО «Bank Apelsin»)	Узбекистан	100	100	Банковская деятельность

В 2021 году Банком была учреждена дочерняя организация АО «Bank Apelsin». 1 ноября 2021 года дочерняя организация получила банковскую лицензию ЦБ РУз под номером № 88 на осуществление банковских операций. В 2022 году дочерняя организация была переименована в АО «Uzum Bank». Сумма объявленного уставного фонда АО «Bank Apelsin» составляет 200 000 миллионов сум и на 31 декабря 2023 года уставный фонд был полностью сформирован.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение (продолжение)

Операционная среда

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами, и средствами в кредитных организациях составляла 1 114 726 миллионов сум (на 31 декабря 2022 года: 257 855 миллионов сум).

Инфляция и текущие экономические условия

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Группы 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

На финансовое состояние Группы и результаты ее операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Группы не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Группы в частности.

В Узбекистане за 2023 год наблюдались следующие основные экономические показатели (источник: cbu.uz):

- инфляция: 8,8% (2022г.: 12,3%);
- рост ВВП: 5,6% (2022г.: 5,7%);
- ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14,0% (2022г.: 15,0%).

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Цены на многие товары остаются высокими.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

В период после отчетной даты Группа 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.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах узбекских сум, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2023 года	12 338,77	13 731,82
31 декабря 2022 года	11 225,46	11 961,85

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Определение справедливой стоимости кредитов, выданных в рамках государственных программ

Кредиты, выдаваемые Группой 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 Группа 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 Группы производится по справедливой стоимости. В случае привлечения финансовых обязательств, процентные ставки по которым отличны от рыночных, с целью формирования связанных активов в рамках государственных программ, процентные ставки по которым с учетом маржи Группы также не соответствуют рыночным, в качестве справедливой стоимости финансовых обязательств признается их номинальная стоимость.

В случае привлечения прочих обязательств 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – «ССПД»);
- справедливой стоимости через прибыли и убытки (далее по тексту – «СПУ»).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по СПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по СПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

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

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. В 2023 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее по тексту – «ПСКО») активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка.

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<i>Срок полезного использования (в годах)</i>
Здания	20
Мебель и оборудование	5-10
Транспортные средства	5
Прочие	5-7

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам и инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Изменения в учетной политике

Группа применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали какого-либо существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 8 также уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что компания разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой. Так разработка учетной оценки включает в себя:

- выбор метода измерения (метода оценки) – например, метод оценки, используемый для измерения резерва под ожидаемые кредитные убытки; и
- выбор входных данных, которые будут использоваться при применении выбранного метода измерения – например, ожидаемые оттоки денежных средств для определения резерва по гарантийным обязательствам.

(в миллионах узбекских сум)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Последствия изменений в выборе методов измерения или входных данных являются изменениями в учетных оценках.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Группа применяет «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки» (Поправки к МСФО (IAS) 12), начиная с 1 января 2023 года. Поправки сужают сферу применения освобождения при первоначальном признании, чтобы исключить операции, которые приводят к возникновению равных и взаимно-компенсирующих временных разниц, например, при аренде или обязательствах по выводу из эксплуатации. В отношении аренды и обязательств по выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства необходимо будет признавать с начала самого раннего представленного сравнительного периода, при этом любой совокупный эффект признается как корректировка нераспределенной прибыли или другого компонента капитала на эту дату. Ко всем остальным операциям поправки применяются после начала самого раннего представленного периода.

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Убытки от обесценения по кредитам клиентам

Оценка убытков от обесценения по кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по кредитам клиентам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва по кредитам клиентов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года составила 570 534 миллиона сум (31 декабря 2022 года: 490 488 миллионов сум). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

(в миллионах узбекских сум)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Переоценка основных средств

Группа учитывает принадлежащие ей здания по переоцененной стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе ПСД. Справедливая стоимость определяется при помощи сравнительного (исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке) подхода для зданий, расположенных в городе Ташкент. Для зданий, расположенных в других регионах Республики Узбекистан справедливая стоимость определяется при помощи доходного (метод прямой капитализации доходов) метода. Это вызвано нехваткой сопоставимой рыночной информации, обусловленной характером недвижимости.

Группа привлекла независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2023 года. Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости основных средств и анализ чувствительности, более подробно рассмотрены в *Примечании 26*.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	1 514 509	1 862 670
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	2 343 682	4 041 894
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
С кредитным рейтингом от «АА+ до АА-»	16 105	—
С кредитным рейтингом от «А+ до А»	455 330	41 759
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	16 576	10 114
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	202 865	45 426
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	23 979	3 649
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 114 726	257 855
Итого остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 829 581	358 803
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней:		
С кредитным рейтингом от В+ до В-	61 694	—
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	480 614	50 000
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	6 230 080	6 313 367
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 192)	(3 339)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ОКУ	6 227 888	6 310 028

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года требования к российским контрагентам, представленные остатками денежных средств и их эквивалентов, в размере 1 114 726 миллионов сум отнесены к Стадии 2 для целей оценки ОКУ. По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты в размере 257 173 миллиона сум и 682 миллиона сум отнесены к Стадии 2 и Стадии 3 соответственно для целей оценки ОКУ. Прочие остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Стадии 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	16	—	—	16
Изменения ОКУ	81	2 683	559	3 323
На 31 декабря 2022 года	97	2 683	559	3 339
Изменения ОКУ	227	(815)	(559)	(1 147)
На 31 декабря 2023 года	324	1 868	—	2 192

(в миллионах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательный резерв в ЦБ РУз	483 753	466 108
Денежные средства, ограниченные в использовании:		
С кредитным рейтингом от «AA+ до AA-»	—	261 658
С кредитным рейтингом от «A+ до A»	282 085	899 691
Итого денежные средства, ограниченные в использовании	282 085	1 161 349
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней:		
С кредитным рейтингом от «AA+ до AA-»	332 093	—
С кредитным рейтингом от «A+ до A»	94 374	—
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	219 841	89 854
С кредитным рейтингом от «B+ до B-»	40 718	11 225
Итого срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	687 026	101 079
Итого средства в кредитных организациях	1 452 864	1 728 536
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 056)	(2 504)
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва под ОКУ	1 450 808	1 726 032

Обязательный резерв в ЦБ РУз представлен беспроцентным денежным депозитом, сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Республики Узбекистан предусматривает ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита. На 31 декабря 2023 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 483 753 миллиона сум (31 декабря 2022 года: 466 108 миллионов сум).

Денежные средства, ограниченные в использовании, представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов, и депозита, предоставленного в качестве обеспечения участника системы VISA International Service Association.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы не имеются счета и депозиты в банках (31 декабря 2022 года: два банка), за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все остатки средств в кредитных организациях относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	724	—	—	724
Изменения ОКУ	1 780	—	—	1 780
На 31 декабря 2022 года	2 504	—	—	2 504
Изменения ОКУ	(448)	—	—	(448)
На 31 декабря 2023 года	2 056	—	—	2 056

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам	19 392 511	10 495 152
Кредиты корпоративным клиентам	7 316 972	3 792 307
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 610 045	2 719 794
Итого кредиты клиентам	30 319 528	17 007 253
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(570 534)	(490 488)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ОКУ	29 748 994	16 516 765

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают: автокредитование, ипотечные кредиты, потребительские кредиты и прочие;
- кредиты корпоративным клиентам - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, а также прочие виды собственности;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты и финансовая аренда, выданные представителям малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей.

Оценочные резервы под ОКУ по кредитам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	16 064 907	505 770	436 576	17 007 253
Новые созданные активы	24 941 434	—	—	24 941 434
Активы, которые были погашены	(10 876 064)	(231 621)	(720 701)	(11 828 386)
Перевод в Стадию 1	1 272 170	(1 272 170)	—	—
Перевод в Стадию 2	(2 468 073)	2 668 843	(200 770)	—
Перевод в Стадию 3	(371 557)	(610 968)	982 525	—
Амортизация дисконта	—	—	18 088	18 088
Списанные суммы	—	—	(17 864)	(17 864)
Курсовые разницы	181 291	14 362	3 350	199 003
На 31 декабря 2023 года	28 744 108	1 074 216	501 204	30 319 528

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	261 009	63 009	166 470	490 488
Новые созданные активы	268 024	—	—	268 024
Активы, которые были погашены	(192 893)	(37 884)	(212 420)	(443 197)
Перевод в Стадию 1	93 360	(93 360)	—	—
Перевод в Стадию 2	(104 833)	226 315	(121 482)	—
Перевод в Стадию 3	(7 799)	(72 756)	80 555	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(11 659)	24 672	239 920	252 933
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	—	—	18 088	18 088
Списанные суммы	—	—	(17 864)	(17 864)
Курсовые разницы	1 355	754	(47)	2 062
На 31 декабря 2023 года	306 564	110 750	153 220	570 534

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	7 707 744	300 679	306 533	8 314 956
Новые созданные активы	15 733 885	—	—	15 733 885
Активы, которые были погашены	(6 724 092)	(109 797)	(328 858)	(7 162 747)
Перевод в Стадию 1	840 669	(840 669)	—	—
Перевод в Стадию 2	(1 386 419)	1 562 493	(176 074)	—
Перевод в Стадию 3	(231 910)	(413 744)	645 654	—
Амортизация дисконта	—	—	15 863	15 863
Списанные суммы	—	—	(32 700)	(32 700)
Курсовые разницы	125 030	6 808	6 158	137 996
На 31 декабря 2022 года	16 064 907	505 770	436 576	17 007 253

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	91 973	22 091	149 076	263 140
Новые созданные активы	199 934	—	—	199 934
Активы, которые были погашены	(99 841)	(11 586)	(139 643)	(251 070)
Перевод в Стадию 1	61 694	(61 694)	—	—
Перевод в Стадию 2	(25 959)	132 498	(106 539)	—
Перевод в Стадию 3	(3 666)	(49 270)	52 936	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	35 819	30 588	226 463	292 870
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	—	—	15 863	15 863
Списанные суммы	—	—	(32 700)	(32 700)
Прочие изменения	1 055	382	1 014	2 451
На 31 декабря 2022 года	261 009	63 009	166 470	490 488

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимых видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании — залог недвижимости, транспорта, оборудования и запасов;
- при кредитовании физических лиц — залог транспорта и недвижимости.

Группа также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Стадии 3), используемых Группой при оценке ОКУ.

	<i>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения- для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена</i>
На 31 декабря 2023 года			
Недвижимость	339 929	339 929	—
Транспорт	102 462	102 462	—
Оборудование	34 546	34 546	—
Страховые полисы	16 657	16 657	—
Поручительства и гарантии	7 123	—	7 123
Прочее	487	—	487
Итого	501 204	493 594	7 610

	<i>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения- для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена</i>
На 31 декабря 2022 года			
Недвижимость	199 484	199 484	—
Транспорт	171 226	171 226	—
Оборудование	28 601	28 601	—
Страховые полисы	9 706	9 706	—
Поручительства и гарантии	3 274	—	3 274
Прочее	24 285	—	24 285
Итого	436 576	409 017	27 559

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

В случае отсутствия обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Стадии 3 по состоянию 31 декабря 2023 и 2022 годов были бы выше на:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты корпоративным клиентам	272 154	154 828
Итого	272 154	154 828

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 5 649 150 миллионов сум или 19% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (31 декабря 2022 года 2 449 763 миллиона сум или 14% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 55 925 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 43 041 миллион сум).

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	19 392 511	10 495 152
Промышленное производство	5 976 124	2 793 595
Торговая и услуги	3 018 709	2 527 733
Финансовые услуги	763 426	305 445
Транспорт и коммуникации	735 190	246 250
Строительство	156 096	376 172
Сельское хозяйство	48 268	61 245
Текстильная промышленность	11 433	13 741
Прочее	217 771	187 920
Итого кредиты клиентам	30 319 528	17 007 253

Качество кредитного портфеля

Кредиты, выданные клиентам – физическим лицам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	17 488 348	77 573	2 442	17 568 363
Просроченные на срок менее 30 дней	971 221	49 474	64	1 020 759
Просроченные на срок 30-90 дней	–	670 394	–	670 394
Просроченные на срок 91-180 дней	–	–	91 142	91 142
Просроченные на срок 181-360 дней	–	–	41 481	41 481
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	372	372
Итого	18 459 569	797 441	135 501	19 392 511
Резерв под ОКУ	(191 642)	(81 011)	(44 427)	(317 080)
Балансовая стоимость	18 267 927	716 430	91 074	19 075 431

Кредиты, выданные клиентам – физическим лицам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	9 814 251	1 554	9 371	9 825 176
Просроченные на срок менее 30 дней	345 278	867	1 397	347 542
Просроченные на срок 30-90 дней	–	206 069	3 560	209 629
Просроченные на срок 91-180 дней	–	–	62 838	62 838
Просроченные на срок 181-360 дней	–	–	47 620	47 620
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2 347	2 347
Итого	10 159 529	208 490	127 133	10 495 152
Резерв под ОКУ	(156 775)	(22 859)	(54 688)	(234 322)
Балансовая стоимость	10 002 754	185 631	72 445	10 260 830

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитного портфеля (продолжение)

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

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- «Проблемные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствует определению дефолта.

Кредиты, выданные корпоративным клиентом, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2023 года				
Низкий кредитный риск	6 833 075	—	—	6 833 075
Средний кредитный риск	2 993	36 144	—	39 137
Высокий кредитный риск	—	171 383	—	171 383
Проблемные активы	—	—	273 377	273 377
Итого	6 836 068	207 527	273 377	7 316 972
Резерв под ОКУ	(65 471)	(22 001)	(70 143)	(157 615)
Балансовая стоимость	6 770 597	185 526	203 234	7 159 357

Кредиты, выданные корпоративным клиентом, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2022 года				
Низкий кредитный риск	3 430 417	—	—	3 430 417
Средний кредитный риск	—	—	—	—
Высокий кредитный риск	—	203 617	—	203 617
Проблемные активы	—	—	158 273	158 273
Итого	3 430 417	203 617	158 273	3 792 307
Резерв под ОКУ	(46 619)	(27 757)	(51 656)	(126 032)
Балансовая стоимость	3 383 798	175 860	106 617	3 666 275

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2023 года				
Непросроченные	3 426 009	46 966	4 829	3 477 804
Просроченные на срок менее 30 дней	22 133	4 052	4 248	30 433
Просроченные на срок 30-90 дней	—	18 230	6 542	24 772
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	31 290	31 290
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	21 424	21 424
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	24 322	24 322
Итого	3 448 142	69 248	92 655	3 610 045
Резерв под ОКУ	(49 451)	(7 738)	(38 650)	(95 839)
Балансовая стоимость	3 398 691	61 510	54 005	3 514 206

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитного портфеля (продолжение)**

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	2 463 350	84 728	58 347	2 606 425
Просроченные на срок менее 30 дней	11 611	1 373	385	13 369
Просроченные на срок 30-90 дней	—	7 562	7 488	15 050
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	17 573	17 573
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	41 302	41 302
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	26 075	26 075
Итого	2 474 961	93 663	151 170	2 719 794
Резерв под ОКУ	(57 615)	(12 393)	(60 126)	(130 134)
Балансовая стоимость	2 417 346	81 270	91 044	2 589 660

8. Инвестиционные ценные бумаги

В 2023 году Группа активно участвовала в аукционах по размещению государственных ценных бумаг (облигаций), проводимых ЦБ РУз совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан на Узбекской республиканской валютной бирже. Сроки обращения облигаций ЦБ РУз составляют 1-6 месяцев, диапазон процентных ставок от 15,5% до 17,8%. Сроки обращения облигаций Министерства финансов Республики Узбекистан составляют от 6 месяцев до 10 лет, диапазон процентных ставок от 16,0% до 17,7% годовых.

Ниже представлены долговые ценные бумаги Группы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации ЦБ РУз	1 020 984	1 545 976
Облигации Министерства финансов РУз	907 941	1 168 998
Прочие ценные бумаги	26 014	6 000
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 954 939	2 720 974
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(7 200)	(9 060)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ОКУ	1 947 739	2 711 914

Ниже представлен анализ оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	1 293	—	—	1 293
Изменения ОКУ	7 767	—	—	7 767
На 31 декабря 2022 года	9 060	—	—	9 060
Изменения ОКУ	(1 860)	—	—	(1 860)
На 31 декабря 2023 года	7 200	—	—	7 200

9. Активы, предназначенные для продажи

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы, предназначенные для продажи, представлены зданиями (изъятые залоговое имущество по кредитам клиентам), приобретенными посредством передачи права собственности Группе по решению суда или по мировому соглашению в счет погашения требований по кредитам клиентам. Группа планирует реализовать активы, предназначенные для продажи, в течение 2024 года.

В 2023 году, Группа реализовала активы, предназначенные для продажи на сумму 19 921 миллион сум (2022 год: 63 134 миллиона сум).

(в миллионах узбекских сум)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Незавер- шенное строи- тельство	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2021 года	281 704	147 981	27 499	342 594	—	—	799 778
Поступления	22 470	32 741	6 220	68 328	46 313	7 434	183 506
Перевод из активов, предназначенных для продажи	38 480	—	—	—	—	—	38 480
Выбытие	(69)	(1 886)	(628)	(6 818)	—	—	(9 401)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(34 919)	—	—	—	—	—	(34 919)
Влияние переоценки	51 668	—	—	—	—	—	51 668
На 31 декабря 2022 года	359 334	178 836	33 091	404 104	46 313	7 434	1 029 112
Поступления	74 307	105 003	10 494	140 423	—	184	330 411
Выбытие	(4 826)	(4 503)	(864)	(5 339)	—	—	(15 532)
Перегруппировка	15 469	—	—	—	(15 469)	—	—
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(19 995)	—	—	—	—	—	(19 995)
Влияние переоценки	24 226	—	—	—	—	—	24 226
На 31 декабря 2023 года	448 515	279 336	42 721	539 188	30 844	7 618	1 348 222
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2021 года	25 397	30 271	9 875	87 183	—	—	152 726
Начисленная амортизация	9 522	15 181	5 838	36 776	—	881	68 198
Выбытие	—	(1 886)	(286)	(1 051)	—	—	(3 223)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(34 919)	—	—	—	—	—	(34 919)
На 31 декабря 2022 года	—	43 566	15 427	122 908	—	881	182 782
Начисленная амортизация	23 432	33 847	6 694	61 047	—	2 456	127 476
Выбытие	(1 208)	(3 817)	(788)	(5 339)	—	—	(11 152)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(19 995)	—	—	—	—	—	(19 995)
На 31 декабря 2023 года	2 229	73 596	21 333	178 616	—	3 337	279 111
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	359 334	135 270	17 664	281 196	46 313	6 553	846 330
На 31 декабря 2023 года	446 286	205 740	21 388	360 572	30 844	4 281	1 069 111

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав основных средств входили полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 30 162 миллиона сум (31 декабря 2022 года: 10 623 миллиона сум).

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Дата переоценки — 31 декабря 2023 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 26*.

(в миллионах узбекских сум)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Первоначальная стоимость	348 961	352 468
Накопленная амортизация	(50 561)	(35 128)
Чистая балансовая стоимость	298 400	317 340

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Нематериальные активы	Активы в стадии разработки	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	135 141	2 327	137 468
Поступления	17 207	1 946	19 153
Выбытие	(6 012)	—	(6 012)
На 31 декабря 2022 года	146 336	4 273	150 609
Поступления	213 115	1 290	214 405
Выбытие	(4 293)	(2 034)	(6 327)
На 31 декабря 2023 года	355 158	3 529	358 687
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2021 года	30 612	—	30 612
Начисленная амортизация	16 494	—	16 494
Выбытие	(1 030)	—	(1 030)
На 31 декабря 2022 года	46 076	—	46 076
Начисленная амортизация	30 243	—	30 243
Выбытие	(4 293)	—	(4 293)
На 31 декабря 2023 года	72 026	—	72 026
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	100 260	4 273	104 533
На 31 декабря 2023 года	283 132	3 529	286 661

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав нематериальных активов входили полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 2 729 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 7 020 миллионов сум).

(в миллионах узбекских сум)

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2023 год	2022 год
Начисление налога на прибыль — текущая часть	390 974	260 454
Уменьшение отложенного налога на прибыль — возникновение и уменьшение временных разниц	(7 044)	(30 177)
За вычетом отложенного налога на прибыль, признанного в составе прочего совокупного дохода	(4 845)	(15 692)
Расход по налогу на прибыль	379 085	214 585

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2023 год	2022 год
Переоценка зданий	4 845	15 692
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	4 845	15 692

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

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

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.

Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налога на прибыль	2 052 729	1 158 251
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(410 546)	(231 650)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	52 701	51 314
Расходы по ОКУ, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 673)	(12 092)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(12 567)	(22 157)
Расходы по налогу на прибыль	(379 085)	(214 585)

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие активы по налогу на прибыль составили 8 204 миллиона сум (на 31 декабря 2022 года: 23 522 миллиона сум).

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

(в миллионах узбекских сум)

12. Налог на прибыль (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокуп- ного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокуп- ного дохода		
	31 декабря 2021 года		31 декабря 2022 года			31 декабря 2023 года	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	9 089	42 336	—	51 425	(21 932)	—	29 493
Средства клиентов	—	6 455	—	6 455	44 160	—	50 615
Инвестиционные ценные бумаги	—	1 812	—	1 812	(372)	—	1 440
Прочие обязательства	5 299	(8 966)	—	(3 667)	50 208	—	46 541
Отложенный налоговый актив	14 388	41 637	—	56 025	72 064	—	128 089
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и активы в форме права пользования	(4 531)	11 178	(15 692)	(9 045)	744	(4 845)	(13 146)
Прочие активы	8 247	(6 437)	—	1 810	(57 647)	—	(55 837)
Активы, предназначенные для продажи	—	(509)	—	(509)	(3 272)	—	(3 781)
Отложенное налоговое обязательство	3 716	4 232	(15 692)	(7 744)	(60 175)	(4 845)	(72 764)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	18 104	45 869	(15 692)	48 281	11 889	(4 845)	55 325

(в миллионах узбекских сум)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты с платежными системами	51 188	73 477
Комиссионные доходы к получению	15 286	1 772
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5 988)	(6 522)
Итого прочие финансовые активы	60 486	68 727
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	609 816	200 412
Предоплата за оборудование и товары	5 021	5 758
Расчеты с работниками	2 359	546
Прочее	12 044	10 710
Итого прочие нефинансовые активы	629 240	217 426
Итого прочие активы	689 726	286 153

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	51	51	707	809
Изменение за год	13	222	5 500	5 735
Списание	—	—	(22)	(22)
На 31 декабря 2022 года	64	273	6 185	6 522
Изменение за год	3 405	(181)	(3 758)	(534)
На 31 декабря 2023 года	3 469	92	2 427	5 988

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства банков РУз	1 099 083	5 530
Средства зарубежных банков	773 283	137 403
Текущие счета банков РУз	14 104	9 747
Текущие счета зарубежных банков	2 618	71 757
Итого средства кредитных организаций	1 889 089	224 437

На 31 декабря 2023 года у Группы имеются остатки одного банка на сумму 593 928 миллион сум (31 декабря 2022 года отсутствуют), сумма которых превышает 10% капитала Банка.

Средства банков РУз включают в себя остатки четырех банков на 31 декабря 2023 (31 декабря 2022 года: четыре банка).

Средства зарубежных банков представлены остатками к оплате перед АКА Ausfuhrkredit Gesellschaft mbH. 20 июля 2020 года Группа подписала соглашение об открытии кредитной линии с АКА Ausfuhrkredit Gesellschaft mbH в пределах лимита в размере 10,6 миллионов евро. В течение 2020-2023 годов Группа получила кредиты со сроком 1 – 6 лет. Годовая процентная ставка по кредитным линиям составляет EURIBOR+1,3%-1,65%. Цель займа – финансирование экспортных контрактов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки к уплате перед АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH составляли 196 375 миллион сум (31 декабря 2022 года: 137 403 миллиона сум). По состоянию 31 декабря 2023 года российские банки имеют остаток 510 385 миллион сум, которые закрылись в январе 2024 года (31 декабря 2022 года: 0 сум)

(в миллионах узбекских сум)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	12 878 366	8 411 707
Депозиты до востребования	5 054 511	4 665 465
Физические лица		
Срочные депозиты	10 411 550	6 593 040
Депозиты до востребования	5 176 050	5 401 803
Итого средства клиентов	33 520 477	25 072 015

На 31 декабря 2023 года остаток средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам составляет 2 284 674 миллиона сум и по гарантиям 11 347 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 2 087 264 миллиона сум и 86 613 миллиона сум соответственно) *Примечание 24.*

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика-физического лица. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются либо выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке в зависимости от условий договора.

На 31 декабря 2023 года у четырёх клиентов Группы остатки на счетах превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2022 года: у пяти клиентов). Общая сумма остатков на счетах данных клиентов составляла 5 626 816 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 6 409 874 миллиона сум) от общей суммы средств клиентов Группы.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	15 587 600	11 994 843
Корпоративные клиенты	13 351 363	10 347 589
Государственные и бюджетные организации	4 581 514	2 729 583
Итого средства клиентов	33 520 477	25 072 015

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	15 587 600	11 994 843
Промышленность	6 942 766	4 318 252
Социальные фонды	3 746 195	1 495 870
Торговля и прочие услуги	3 209 507	2 509 686
Транспорт и телекоммуникации	1 814 508	1 532 616
Строительство	424 846	422 824
Инвестиции в финансовый сектор	306 615	1 265 151
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	192 419	46 330
Страхование	131 114	158 203
Прочее	1 164 907	1 328 240
Итого средства клиентов	33 520 477	25 072 015

(в миллионах узбекских сум)

16. Прочие заемные средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Субординированный долг	1 169 980	151 338
Средства, полученные от Правительства РУз	179 131	183 349
Средства, полученные от небанковских финансовых организаций	83 754	183 407
Выпущенные облигации	50 806	116 848
Итого прочие заемные средства	1 483 671	634 942

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2023 года субординированный долг представлен займами от небанковских организаций со сроком погашения в 2032-2037 годах и процентными ставками 14%-24% годовых в сумах и 5% годовых в долларах США (на 31 декабря 2022 года: в 2024-2027 годах и процентными ставками 14%-21% годовых в сумах и 5% годовых в долларах США). Субординированный долг представлен долгосрочным займом от 7 разных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года на сумму 1 169 980 миллионов сум (на 31 декабря 2022 года 151 338 миллионов сум от 8 разных контрагентов).

Средства, полученные от Правительства РУз

Средства, полученные от Правительства Республики Узбекистан представлены долгосрочным беспроцентным кредитом Фонда финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан со сроком погашения в 2024-2033 годах в размере 26 169 миллионов сум (31 декабря 2022 года: 27 186 миллионов сум) и долгосрочным кредитом Министерства Финансов Республики Узбекистан со сроком погашения в 2024-2034 годах с номинальной процентной ставкой 0%-10% годовых в размере 152 962 миллиона сум (31 декабря 2022 года 156 163 миллиона сум).

Беспроцентные кредиты от Фонда финансирования государственных программ развития Республики Узбекистан и Министерства финансов Республики Узбекистан были получены согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускоренному развитию сферы услуг» для выдачи субсидированных кредитов в целях создания, строительства, реконструкции, ремонта и оснащения негосударственных дошкольных образовательных организаций со ставкой 1% годовых и сроком погашения 15 лет.

Кредиты от Министерства финансов Республики Узбекистан были получены согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию механизмов ипотечного кредитования» для последующего ипотечного кредитования физических лиц.

Средства, полученные от небанковских финансовых организаций

Средства, полученные от небанковских финансовых организаций, представлены займами полученными от Abu Dhabi Uzbek Investment LLC на сумму 20 миллионов долларов США, с номинальной процентной ставкой 5,5%-6,5% годовых, и сроком погашения в 2024-2025 годах. Средства были получены для финансирования субъектов малого-среднего бизнеса Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2023 года займы полученные от Abu Dhabi Uzbek Investment LLC составляли 83 754 миллиона сум (31 декабря 2022 года: 183 407 миллионов сум).

Выпущенные облигации

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные облигации представлены облигациями, размещенными на Республиканской фондовой бирже «Тошкент» со сроком погашения в 2027 году и процентной ставкой равной ставкой рефинансирования ЦБ РУз + 5% годовых (31 декабря 2022 года: в 2027 году и процентной ставкой равной ставке рефинансирования ЦБ РУз + 5% годовых).

(в миллионах узбекских сум)

16. Прочие заемные средства (продолжение)

Сверка изменений в прочих заемных средствах и денежных потоках от финансовой деятельности

	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	504 292
Поступления	165 472
Погашение	(57 296)
Курсовые разницы	20 991
Прочее	1 483
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	634 942
Поступления	974 925
Погашение	(159 275)
Курсовые разницы	29 854
Прочее	3 225
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	1 483 671

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по прочим заемным средствам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	160 759	63 873
Задолженность к оплате за услуги	132 407	48 092
Расчеты по денежным переводам	104 990	10 257
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов	37 500	29 059
Обязательства по платежным системам	26 213	32 376
Обязательства по аренде	4 649	6 576
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	3 592	7 366
Прочие финансовые обязательства	6 552	5 276
Прочие финансовые обязательства	476 662	202 875
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по прочим налогам	2 393	8 278
Прочие нефинансовые обязательства	2 393	8 278
Итого прочие обязательства	479 055	211 153

(в миллионах узбекских сум)

18. Собственный капитал

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

	Количество акций, штук			Номинальная стоимость, сум				
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Корректировка на инфляцию	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2022 года	355 839 844	40 000 000	950	950	(1 368)	374 680	272 220	646 900
Увеличение акционерного капитала	32 986 654	—	950	—	—	31 337	77 507	108 844
На 31 декабря 2022 года	388 826 498	40 000 000	950	950	(1 368)	406 017	349 727	755 744
Уменьшение акционерного капитала	—	(40 000 000)	—	950	—	(38 000)	—	(38 000)
Увеличение акционерного капитала	40 000 000	—	950	—	—	38 000	—	38 000
На 31 декабря 2023 года	428 826 498	—	950	950	(1 368)	406 017	349 727	755 744

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов акционерам Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с национальными принципами бухгалтерского учета. Уставный капитал Группы был сформирован за счет вкладов акционеров, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов в узбекских сумах.

Дивиденды

В 2023 году Банк не объявлял дивидендов по обыкновенным акциям. В 2023 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 8 360 миллионов сум по привилегированным акциям (209 сум за акцию) (2022 год: 33 440 миллионов сум (836 сум за акцию)).

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал представляет собой сумму эмиссионного дохода, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

В январе 2022 года акционеры Группы одобрили решение об эмиссии 32 986 654 штуки обыкновенных акций с номинальной стоимостью 950 сум за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 108 844 миллиона сум. Доходы, непосредственно связанные с выпуском акций, составили 77 507 миллионов сум, и учтены как увеличение собственного капитала.

1 декабря 2022 года на внеочередном собрании Акционеров было принято решение о конвертации 40 000 000 штук привилегированных акций, номинальной стоимостью 950 сум, на общую номинальную сумму 38 000 миллионов сум (выпуск № РОЗ 14-19 от 9 октября 2020 года), путем их аннулирования и выпуска простых именных бездокументарных акций в количестве 40 000 000 штук, номинальной стоимостью 950 сум, на общую номинальную сумму 38 000 миллионов сум. Конвертация акций была произведена в январе 2023 года.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

(в миллионах узбекских сум)

18. Собственный капитал (продолжение)

Резерв переоценки основных средств (продолжение)

31 декабря 2023 года резерв переоценки составил 99 554 миллиона сум (на 31 декабря 2022 года: 81 001 миллион сум).

В 2023 году, Группа признала следующие изменения стоимости зданий в составе резерва переоценки основных средств:

- переоценка, признанная в прочем совокупном доходе в размере 24 226 миллионов сум;
- эффект на отложенный налог на прибыль, признанный в прочем совокупном доходе в размере 4 845 миллионов сум.

19. Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Кредиты клиентам	4 536 122	2 122 715
Инвестиционные ценные бумаги	264 835	256 878
Прочие процентные доходы	49 927	47 713
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 850 884	2 427 306
Средства клиентов	1 847 790	964 048
Прочие заемные средства	126 295	63 482
Средства кредитных организаций	152 012	37 714
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	111 104	10 314
Прочие процентные расходы	1 005	716
Итого процентные расходы	2 238 206	1 076 274
Чистый процентный доход	2 612 678	1 351 032

20. Создание резерва под кредитные убытки

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

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(227)	815	559	1 147
Средства в кредитных организациях	6	448	—	—	448
Кредиты клиентам	7	(45 680)	(47 966)	15 886	(77 760)
Инвестиционные ценные бумаги	8	1 860	—	—	1 860
Прочие финансовые активы	13	(3 405)	181	3 758	534
Итого создание резерва по кредитным убыткам		(47 004)	(46 970)	20 203	(73 771)

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

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(81)	(2 683)	(559)	(3 323)
Средства в кредитных организациях	6	(1 780)	—	—	(1 780)
Кредиты клиентам	7	(135 912)	(19 002)	(86 842)	(241 756)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(7 767)	—	—	(7 767)
Прочие финансовые активы	13	(13)	(222)	(5 478)	(5 713)
Итого создание резерва по кредитным убыткам		(145 553)	(21 907)	(92 879)	(260 339)

(в миллионах узбекских сум)

21. Чистый комиссионный доход

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Операции по пластиковым картам	663 956	493 296
Расчетные операции	220 632	208 119
Международные денежные переводы	128 321	114 001
Кассовые операции	37 032	39 131
Конвертация валюты	25 814	18 024
Комиссия по аккредитивам	17 682	13 838
Комиссия по гарантиям	3 202	4 474
Прочее	13 788	18 204
Комиссионный доход	1 110 427	909 087
Операции по пластиковым карточкам	407 256	418 669
Международные денежные переводы	62 345	53 538
Расчетные операции	33 259	15 523
Конвертация валюты	15 317	7 371
Аккредитивы	12 083	20 277
Услуги инкассации	7 325	3 791
Прочее	13 652	4 912
Комиссионный расход	551 237	524 081
Чистый комиссионный доход	559 190	385 006

22. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Торговые операции	683 992	699 269
Реализованные убытки от операций с валютными производными инструментами	(2 321)	(18 685)
Переоценка статей	(196 232)	(91 950)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	485 439	588 634

(в миллионах узбекских сум)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и премии	767 692	428 333
Единый социальный платеж	90 095	50 095
Расходы на персонал	857 787	478 428
Амортизация	157 719	84 692
Членские взносы в Фонд гарантирования вкладов	138 259	85 658
Профессиональные услуги	101 458	15 018
Реклама	53 452	35 764
Канцелярские товары	41 022	22 696
Охрана	36 759	23 127
Ремонт	31 453	23 144
Благотворительность и спонсорские расходы	27 748	20 690
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	27 427	11 429
Связь	27 214	17 775
Аренда	22 501	13 935
Прочие	39 639	57 681
Итого прочие операционные расходы	704 651	411 609
Итого расходы на персонал и прочие операционные расходы	1 562 438	890 037

Расходы на профессиональные услуги за 2023 год включают в себя расходы на аудиторские услуги на сумму 4 758 миллионов сум и неаудиторские услуги на сумму 255 миллионов сум предоставленные одним поставщиком.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

Налоговое законодательство

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальные налоги и другие налоги. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

(в миллионах узбекских сум)

24. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю. Неисполненные обязательства кредитного характера заключаются в следующем:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Аккредитивы		
С постфинансированием	20 887	72 724
Покрытые без постфинансирования	3 653 232	2 383 629
Гарантии		
Финансовые гарантии	68 198	186 849
Гарантии исполнения обязательств	—	2 458
Обязательства по предоставлению кредитов	—	1 614
Обязательства кредитного характера	3 742 317	2 647 274
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 17)	3 592	7 366
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 15)	2 284 674	2 087 264
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	11 347	86 613

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	10 405	—	—	10 405
Изменения ОКУ	(3 039)	—	—	(3 039)
На 31 декабря 2022 года	7 366	—	—	7 366
Изменения ОКУ	(3 774)	—	—	(3 774)
На 31 декабря 2023 года	3 592	—	—	3 592

25. Операции со связанными сторонами

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

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

(в миллионах узбекских сум)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года		
	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская органи- зация	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы							
Кредиты клиентам	2 215	850 418	5 042	—	7 785	—	7 929
Обязательства							
Средства клиентов	163 918	81 762	233 337	12 034	78 906	39 256	8 401

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

	За год, закончившийся 31 декабря						
	2023 года			2022 года			
	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская органи- зация	Прочие акцио- неры	Организа- ции, нахо- дящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	365	53 949	950	—	2 349	—	355
Процентные расходы	(21 105)	(2 298)	(14 253)	(28)	(2 574)	(553)	(106)
Расходы по кредитным убыткам	(17)	(9 091)	(79)	—	(566)	—	(108)

Кредиты прочим акционерам, организациям, находящимся под общим контролем и ключевому управленческому персоналу выданы на срок от 3 до 15 лет, в узбекских сум с процентной ставкой от 9% до 23% годовых, соответственно. Средства клиентов представляют собой депозиты до востребования и срочные депозиты, размещенные как в узбекских сум, так и в иностранной валюте. Срочные депозиты от материнской организации, прочих акционеров и ключевого управленческого персонала в узбекских сумах привлечены с процентной ставкой от 17% до 23% годовых, в иностранной валюте процентная ставка составила от 3% до 5% годовых.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	51 604	15 120
Единый социальный платеж	6 193	1 814
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	57 797	16 934

(в миллионах узбекских сум)

26. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года (детали использованных иерархий представлены в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности).

На 31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства — здания	—	—	446 286	446 286
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 514 509	4 713 379	—	6 227 888
Средства в кредитных организациях	—	1 426 907	—	1 426 907
Кредиты клиентам	—	—	30 445 457	30 445 457
Инвестиционные ценные бумаги	—	1 975 244	—	1 975 244
Прочие финансовые активы	—	—	60 486	60 486
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 879 274	1 879 274
Средства клиентов	—	—	33 520 477	33 520 477
Прочие заемные средства	—	—	1 388 183	1 388 183
Прочие финансовые обязательства	—	—	476 662	476 662

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
	Уровня 2	Уровня 2	Уровня 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства — здания	—	—	359 334	359 334
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 862 670	4 447 358	—	6 310 028
Средства в кредитных организациях	—	1 697 075	—	1 697 075
Кредиты клиентам	—	—	16 911 241	16 911 241
Инвестиционные ценные бумаги	—	2 754 465	—	2 754 465
Прочие финансовые активы	—	—	68 727	68 727
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	215 442	215 442
Средства клиентов	—	—	25 072 015	25 072 015
Прочие заемные средства	—	—	484 510	484 510
Прочие финансовые обязательства	—	—	202 875	202 875

(в миллионах узбекских сум)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Группа относит активы, предназначенные для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу балансовой стоимостью 26 548 миллионов сум к уровню 3 для целей оценки справедливой стоимости (31 декабря 2022 года: 23 036 миллионов сум к уровню 3).

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

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 227 888	6 227 888	—	6 310 028	6 310 028	—
Средства в кредитных организациях (2023: 4%-16%, 2022: 4%-13%)	1 450 808	1 426 907	(23 901)	1 726 032	1 697 075	(28 957)
Кредиты клиентам (2023: 8%-24%, 2022: 8%-22%)	29 748 994	30 445 457	696 463	16 516 765	16 911 241	394 476
Инвестиционные ценные бумаги (2023: 18%, 2022: 17%)	1 947 739	1 975 244	27 505	2 711 914	2 754 465	42 551
Прочие финансовые активы	60 486	60 486	—	68 727	68 727	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций (2023: 5%-16%, 2022: 10%)	1 889 089	1 879 274	9 815	224 437	215 442	8 995
Средства клиентов	33 520 477	33 520 477	—	25 072 015	25 072 015	—
Прочие заемные средства (2023: 5%-20%, 2022: 4%-14%)	1 483 671	1 388 183	95 488	634 942	484 510	150 432
Прочие финансовые обязательства	476 662	476 662	—	202 875	202 875	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	76 805 814	77 400 578	805 370	53 467 735	53 716 378	567 497

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах узбекских сум)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РУз, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи сравнительного (исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке) подхода для зданий, расположенных в городе Ташкенте, и доходного (метод прямой капитализации доходов) подхода для других регионов Республики Узбекистан.

Сравнительный подход основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Группа применяет суждение относительно влияния на рыночную стоимость следующих аспектов:

- корректировка на торг;
- корректировка на площадь здания;
- корректировка на местоположение.

При расчете справедливой стоимости объектов недвижимости доходным методом была использована ставка капитализации в размере 16,10% годовых (2022 год: 10,16%). Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий. Ниже приведен анализ чувствительности, при росте ставки капитализации:

Валюта	Изменение в ставке капитализации, в %	Влияние на стоимость зданий	Изменение в ставке капитализации, в %	Влияние на стоимость зданий
	2023 год	2023 год	2022 год	2022 год
Эффект на стоимость зданий	1%	(4 460)	1%	(3 593)
	-1%	4 460	-1%	3 593

Доходный подход (метод прямой капитализации доходов) основан на следующих допущениях:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- при расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- величина среднерыночной ставки аренды, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки.

На дату оценки, 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, независимого сертифицированного оценщика ООО «Veritas».

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, утверждение показателей аппетита к риску.

Правление

Обязанность Правления заключается в общем управлении банковскими рисками, распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, а также отвечает за обеспечение соблюдения структурными подразделениями Группы локальных актов и выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков Наблюдательным Советом.

Управление рисками

Департамент по управлению рисками разрабатывает и принимает участие в разработке локальных актов Группы по управлению рисками, в том числе показателей аппетита к риску, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов по рискам, проводит стресс-тестирование.

Комплаенс контроль

Департамент комплаенс контроля осуществляет функции по внутреннему контролю в части эффективного выявления и пресечения операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс контроля и управления рисками в части соблюдения Группой или его работниками действующего законодательства, предписаний Центрального банка Республики Узбекистан и требований локальных актов Группы, регламентирующих порядок оказания Группой услуг и проведения банковских операций.

Казначейство

Департамент казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и рыночный риск Группы.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение и эффективность этих процедур Группой. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с Руководством Группы и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах/профиле риска/показателях аппетита к риску, локальных актах Группы по управлению рисками и т.д., а также путем участия сотрудников Департамента по управлению рисками в Правлении/Кредитных комитетах при Правлении/Финансовом комитете в качестве приглашенных без права совещательного голоса, но с правом «вето». Вышеуказанные инструменты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам по всем существенным видам рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск).

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению/Наблюдательному Совету Группы и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о всех существенных рисках, в том числе кредитном риске, риске ликвидности, рыночном риске и операционном риске. Расчет резервов по Национальным стандартам бухгалтерского учета осуществляется программным способом, при этом на основе результатов индивидуального мониторинга и заключений подразделения мониторинга по кредитам, в случае необходимости по решению уполномоченного органа создаются дополнительные резервы. Ежеквартально Наблюдательный Совет и ежемесячно Правление, в том числе, в рамках ежеквартального отчета о рисках, получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска, в том числе через профиль риска/показатели аппетита к риску.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, профилям рисков, показателям аппетита к риску, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска/профиля рисков/показателей аппетита к риску.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантии/аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
--------------------------	---

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- категория «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» согласно классификации ЦБ РУз;
- отсутствие связи с заемщиком, а также отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика за последние 12 месяцев;
- смерть заемщика;
- заемщик подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
AA+ до AAA AA A+ до AA- A-	Высокий рейтинг	0-0,06%
BBB+ BBB BBB- BB+ BB- до BB B- до B+	Стандартный рейтинг	0,06-0,42%
CCC CCC-	Ниже стандартного	0,42-34,50%
D	Обесцененные	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года, для целей оценки ОКУ кредитные организации, зарегистрированные в Российской Федерации, Группой классифицированы в Стадию 2. Для целей определения вероятности дефолта был использован пред-дефолтный рейтинг международных рейтинговых агентств. Уровень потерь при дефолте был определен в размере 62%.

Кредитование корпоративных клиентов

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит Департамент корпоративного кредитования и Департамент малого кредитования Группы. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию.

Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в отношении кредитов клиентам:

Количество просроченные дней	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
Непросроченные	Стандартный рейтинг	0-2%
Просроченные на срок менее 30 дней	Стандартный рейтинг	2-12%
Просроченные на срок 30-90 дней	Рейтинг ниже стандартного	12-100%
Просроченные на срок более 91 дней	Обесцененные	100%

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по рискам 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 рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Где это необходимо, для определения уровня LGD в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой и индивидуальной основе

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

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

- все активы Стадии 3, задолженность по которым составляет более 0,2% от среднего арифметического размера собственного капитала за последние 2 года по МСФО;
- портфель корпоративного кредитования Стадии 1 и Стадии 2, задолженность по которым составляет более 25 000 миллионов сум;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в кредитных организациях, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в Стадии 1 и 2, а также активы в Стадии 3, задолженность по которым составляет менее 0,2% от среднего арифметического размера собственного капитала за последние 2 года по МСФО;
- ПСКО активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе и индивидуальной основе (продолжение)

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик финансовых активов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении:

31 декабря 2023 года	Прим.	Стадия	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обеспеченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1	471 435	3 127 218	—	—	3 598 653
		Стадия 2	—	—	1 114 726	—	1 114 726
Средства в кредитных организациях	6	Стадия 1	708 552	703 593	38 663	—	1 450 808
		Стадия 1	—	28 433 546	—	—	28 433 546
Кредиты клиентам	7	Стадия 2	—	—	963 466	—	963 466
		Стадия 3	—	—	—	351 982	351 982
Инвестиционные ценные бумаги	8	Стадия 1	—	1 947 739	—	—	1 947 739
Аккредитивы	24	Стадия 1	—	3 674 119	—	—	3 674 119
Финансовые гарантии	24	Стадия 1	—	68 198	—	—	68 198
Итого			1 179 987	37 954 413	2 116 855	351 982	41 603 237

31 декабря 2022 года	Прим.	Стадия	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обеспеченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Стадия 1	43 823	4 145 942	—	—	4 189 765
		Стадия 2	—	—	257 385	—	257 385
		Стадия 3	—	—	—	208	208
Средства в кредитных организациях	6	Стадия 1	1 161 306	556 005	8 721	—	1 726 032
		Стадия 1	—	15 803 898	—	—	15 803 898
Кредиты клиентам	7	Стадия 2	—	—	442 761	—	442 761
		Стадия 3	—	—	—	270 106	270 106
Инвестиционные ценные бумаги	8	Стадия 1	—	2 711 914	—	—	2 711 914
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Стадия 1	—	1 614	—	—	1 614
Аккредитивы	24	Стадия 1	—	2 456 353	—	—	2 456 353
Финансовые гарантии	24	Стадия 1	—	189 307	—	—	189 307
Итого			1 205 129	25 865 033	708 867	270 314	28 049 343

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года:

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Узбекис- тан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Узбекис- тан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 624 052	482 364	1 121 472	6 227 888	6 001 972	97 225	210 831	6 310 028
Средства в кредитных организациях	742 296	522 227	186 285	1 450 808	564 727	1 161 305	—	1 726 032
Кредиты клиентам	29 748 994	—	—	29 748 994	16 516 765	—	—	16 516 765
Инвестиционные ценные бумаги	1 947 739	—	—	1 947 739	2 711 914	—	—	2 711 914
Прочие финансовые активы	60 486	—	—	60 486	68 727	—	—	68 727
Итого финансовые активы	37 123 567	1 004 591	1 307 757	39 435 915	25 864 105	1 258 530	210 831	27 333 466
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 113 187	196 375	579 527	1 889 089	15 277	137 403	71 757	224 437
Средства клиентов	26 271 906	657 908	6 590 663	33 520 477	18 942 293	56 093	6 073 629	25 072 015
Прочие заемные средства	926 932	556 739	—	1 483 671	634 942	—	—	634 942
Прочие финансовые обязательства	476 662	—	—	476 662	202 875	—	—	202 875
Итого финансовые обязательства	28 788 687	1 411 022	7 170 190	37 369 899	19 795 387	193 496	6 145 386	26 134 269
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	8 334 880	(406 431)	(5 862 433)	2 066 016	6 068 718	1 065 034	(5 934 555)	1 199 197

Риск ликвидности

Риск ликвидности — вероятность возникновения потерь в результате неспособности Группы выполнить свои обязательства в установленный срок. В целях ограничения риска ликвидности Руководство Группы обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство Группы также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность Группы путем регулярного мониторинга будущих денежных потоков и оттоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа подвержена риску ликвидности на периодической основе в связи с исполнениями своих обязательств в установленный срок перед своими клиентами. Такими обязательствами как наступление срока погашения депозитов; выдача кредитов; произведение выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам; все расчеты, которые производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с высокой долей вероятности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролируется Департаментом казначейства Группы и Департаментом по управлению рисками.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа прогнозирует, что основная доля клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. В связи с чем, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
31 декабря 2023 года							
Средства кредитных организаций	1 421 284	144 041	15 728	353 817	—	1 934 870	1 889 089
Средства клиентов	10 749 365	1 122 630	7 288 042	17 936 759	312 683	37 409 479	33 520 477
Прочие заемные средства	8 540	42	75 830	262 350	1 300 666	1 647 428	1 483 671
Прочие финансовые обязательства	—	—	476 662	—	—	476 662	476 662
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 179 189	1 266 713	7 856 262	18 552 926	1 613 349	41 468 439	37 369 899

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
31 декабря 2022 года							
Средства кредитных организаций	92 227	—	63 806	34 586	42 143	232 762	224 437
Средства клиентов	10 262 152	373 899	4 357 734	11 826 949	24 598	26 845 332	25 072 015
Прочие заемные средства	792	5 360	49 046	156 771	585 462	797 431	634 942
Прочие финансовые обязательства	—	—	202 875	—	—	202 875	202 875
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10 355 171	379 259	4 673 461	12 018 306	652 203	28 078 400	26 134 269

Рыночный риск

Рыночный риск — вероятность возникновения убытков (убыточности) и (или) неполучения запланированного дохода в результате изменения валютных курсов, процентных ставок и цен на финансовые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2023 года.

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2023 года	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 года
Узбекский сум	100	(45 221)
Евро	100	(5 225)
Узбекский сум	(100)	45 221
Евро	(100)	5 225

Группа считает, что риск изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2023 года является несущественным, в связи с незначительным размером активов и обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – риск, возникающий в результате колебаний курсов иностранных валют, влияющих на стоимость активов, обязательств и внебалансовых статей банка. Правление Банка устанавливает лимит на открытые валютные позиции, в рамках требований ЦБ РУз. Открытые валютные позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные открытые валютные позиции за 2023 и 2022 годах по монетарным активам и обязательствам.

31 декабря 2023 года	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	24 663 005	11 944 136	2 039 783	788 991	39 435 915
Итого финансовые обязательства	19 761 395	14 951 885	1 964 884	691 735	37 369 899
Чистая позиция	4 901 610	(3 007 749)	74 899	97 256	2 066 016

31 декабря 2022 года	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	16 535 472	8 993 666	1 300 512	539 228	27 368 878
Итого финансовые обязательства	13 116 841	11 092 663	1 363 639	544 667	26 117 810
Чистая позиция	3 418 631	(2 098 997)	(63 127)	(5 439)	1 251 068

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к узбекскому суму на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2023 год	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2022 год
Доллар США	10%	(300 775)	10%	(209 900)
	-10%	300 775	-10%	209 900
Евро	10%	7 490	10%	(6 312)
	-10%	(7 490)	-10%	6 312

(в миллионах узбекских сум)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь и (или) недополучения запланированных доходов, возникающий в результате несовершенства внутренних процессов, умышленных или неосторожных действий персонала или иных лиц, ошибок во внутренних системах Группы или влияния внешних событий.

В случае функционирования системы контроля не на достаточном уровне, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски минимизированы, но с построением соответствующей системы контроля, мониторинга и своевременного реагирования на потенциальные риски Группа может управлять операционными рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, разграничение прав доступов, описание бизнес процессов, процедуры и инструменты оценки, обучение персонала, а также оценку со стороны внутреннего аудита, в рамках третьей линии защиты.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в *Примечании 27 «Управление рисками»*.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 227 888	–	6 227 888	6 310 028	–	6 310 028
Средства в кредитных организациях	618 672	832 136	1 450 808	763 373	962 659	1 726 032
Кредиты клиентам	5 728 381	24 020 613	29 748 994	3 020 015	13 496 750	16 516 765
Инвестиционные ценные бумаги	1 118 695	829 044	1 947 739	2 209 107	502 807	2 711 914
Активы, предназначенные для продажи	26 548	–	26 548	23 036	–	23 036
Основные средства и активы в форме права пользования	–	1 069 111	1 069 111	–	846 330	846 330
Нематериальные активы	–	286 661	286 661	–	104 533	104 533
Текущие активы по налогу на прибыль	8 204	–	8 204	23 522	–	23 522
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	55 325	55 325	–	48 281	48 281
Прочие активы	689 726	–	689 726	214 751	71 402	286 153
Итого активы	14 574 104	27 092 890	41 666 994	12 563 832	16 032 762	28 596 594
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 563 796	325 293	1 889 089	153 968	70 469	224 437
Средства клиентов	16 788 622	16 731 855	33 520 477	14 701 109	10 370 906	25 072 015
Прочие заемные средства	84 412	1 399 259	1 483 671	49 970	584 972	634 942
Прочие обязательства	476 662	–	476 662	211 153	–	211 153
Итого обязательства	18 913 492	18 456 407	37 369 899	15 116 200	11 026 347	26 142 547
Чистая позиция	(4 495 378)	8 636 483	4 141 105	(2 552 368)	5 006 415	2 454 047

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблице выше показан существенный дефицит в периоде до одного года вследствие существенной концентрации средств клиентов.

Группой были получены значительные средства от вкладчиков. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в миллионах узбекских сум)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблице выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению в течение одного года. В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. Срочные вклады в таблице выше представлены в соответствии с договорными условиями.

29. Информация по сегментам

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным — по географическим сегментам. Большая часть операций Группы связаны с резидентами Республики Узбекистан.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- физические лица — предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- юридические лица — ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцентного списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционно-банковская деятельность — операции связанные с размещением (получением) межбанковских депозитов, приобретением ценных бумаг и операций с прочими заемными средствами и кредитами.

В 2023 или 2022 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- делённая сумма	Итого
31 декабря 2023 года					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	6 227 888	—	6 227 888
Средства в кредитных организациях	—	—	1 450 808	—	1 450 808
Кредиты клиентам	19 044 720	10 704 274	—	—	29 748 994
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	1 947 739	—	1 947 739
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	26 548	26 548
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	1 069 111	1 069 111
Нематериальные активы	—	—	—	286 661	286 661
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	8 204	8 204
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	55 325	55 325
Прочие активы	117 944	584 786	—	(13 004)	689 726
Итого активы	19 162 664	11 289 060	9 626 435	1 432 845	41 511 004
Обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	1 889 089	—	1 889 089
Средства клиентов	15 587 600	17 932 877	—	—	33 520 477
Прочие заемные средства	—	1 253 734	229 937	—	1 483 671
Прочие обязательства	329 462	143 041	—	6 552	479 055
Итого обязательства	15 845 236	19 401 478	2 119 026	6 552	37 372 292

(в миллионах узбекских сум)

29. Информация по сегментам (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	6 310 028	—	6 310 028
Средства в кредитных организациях	—	—	1 726 032	—	1 726 032
Кредиты клиентам	10 260 688	6 256 077	—	—	16 516 765
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	2 711 914	—	2 711 914
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	23 036	23 036
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	846 330	846 330
Нематериальные активы	—	—	—	104 533	104 533
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	23 522	23 522
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	48 281	48 281
Прочие активы	69 273	206 170	—	10 710	286 153
Итого активы	10 329 961	6 462 247	10 747 974	1 056 412	28 596 594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	224 437	—	224 437
Средства клиентов	11 994 843	13 077 172	—	—	25 072 015
Прочие заемные средства	127 117	507 825	—	—	634 942
Прочие обязательства	135 565	70 312	—	5 276	211 153
Итого обязательства	12 257 525	13 655 309	224 437	5 276	26 142 547

В таблицах ниже отражена информация о прибыли и убытках по операционным сегментам Группы:

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 779 460	1 759 713	311 711	—	4 850 884
Процентные расходы	(894 266)	(1 232 836)	(111 104)	—	(2 238 206)
Чистые процентные доходы	1 885 194	526 877	200 607	—	2 612 678
Расходы по кредитным убыткам	(119 251)	42 787	2 693	—	(73 771)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	1 765 943	569 664	203 300	—	2 538 907
Комиссионные доходы	689 921	420 506	—	—	1 110 427
Комиссионные расходы	(408 033)	(143 204)	—	—	(551 237)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:	—	—	485 439	—	485 439
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	12 466	—	—	12 466
Прочие доходы	—	—	—	19 165	19 165
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(864 348)	(506 060)	—	(192 030)	(1 562 438)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 183 483	353 372	688 739	(172 865)	2 052 729
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(379 085)	(379 085)
Чистая прибыль за год	1 183 483	353 372	688 739	(551 950)	1 673 644

(в миллионах узбекских сум)

29. Информация по сегментам (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридически м лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 521 674	630 115	275 517	—	2 427 306
Процентные расходы	(436 083)	(629 877)	(10 314)	—	(1 076 274)
Чистые процентные доходы	1 085 591	238	265 203	—	1 351 032
Расходы по кредитным убыткам	(137 453)	(111 796)	(11 090)	—	(260 339)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	948 138	(111 558)	254 113	—	1 090 693
Комиссионные доходы	674 915	234 172	—	—	909 087
Комиссионные расходы	(451 469)	(72 612)	—	—	(524 081)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:	—	—	588 634	—	588 634
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	(33 329)	—	—	(33 329)
Прочие доходы	—	—	—	17 284	17 284
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(664 447)	(79 553)	—	(146 037)	(890 037)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	507 137	(62 880)	842 747	(128 753)	1 158 251
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(214 585)	(214 585)
Чистая прибыль за год	507 137	(62 880)	842 747	(343 338)	943 666

30. Управление капиталом

При управлении капиталом Группа ориентируется на следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленные ЦБ РУз, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения соответствия коэффициента достаточности капитала требованиям ЦБ РУз. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУз, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Группы.

Согласно Постановлению ЦБ РУз №2693 «Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков», зарегистрированному Министерством Юстиции 6 июля 2015 года (далее — «Положение»), и дополнению к нему, в банках:

- минимальное значение K1 установлено в размере 13,0%;
- минимальное значение K2 установлено в размере 10,0%, с учетом буфера консервации капитала в размере 3,0% от взвешенных по риску активов.

Согласно дополнению от 6 июня 2023 года №2693-11, все банки РУз обязаны увеличить минимальный размер своего уставного капитала до 200 миллиардов сумов до 1 сентября 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа соблюдала требования к нормативному капиталу, установленные Положением.

(в миллионах узбекских сум)

30. Управление капиталом (продолжение)

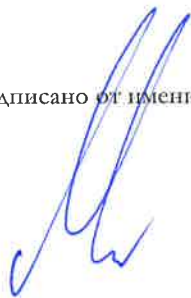
В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, рассчитанного на основании требований Постановления:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал 1 уровня	3 828 702	2 314 860
Капитал 2 уровня	1 671 025	625 187
Итого капитал	5 499 727	2 940 047
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	34 410 090	18 896 503
Коэффициент К1	15,98%	15,56%
Коэффициент К2	11,13%	12,25%

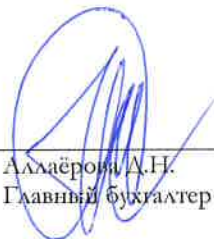
31. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовый результат, не было.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Маевский К.Л.
Председатель Правления Банка

Аллаерова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

13 марта 2024 года