



Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

**Неаудированная промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**
за период, закончившийся 30 июня 2024 года.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

НЕАУДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Введение	10
2.	Основа подготовки отчетности	11
3.	Существенные положения учетной политики	12
4.	Существенные учетные суждения и оценки	12
5.	Денежные средства и их эквиваленты	13
6.	Средства в кредитных организациях	14
7.	Кредиты клиентам	15
8.	Инвестиционные ценные бумаги	20
9.	Налог на прибыль	21
10.	Средства кредитных организаций	23
11.	Средства клиентов	23
12.	Прочие заемные средства	24
13.	Чистый процентный доход	26
14.	Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	26
15.	Чистый комиссионный доход	26
16.	Расходы на персонал и прочие административные расходы	27
17.	Условные обязательства	28
18.	Операции со связанными сторонами	29
19.	Оценка справедливой стоимости	30
20.	Управление рисками	32
21.	Управление капиталом	34
22.	Выбитые дочерней организации	35
23.	События после отчетной даты	36



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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2024 года и сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

г. Ташкент, Узбекистан
29 августа 2024 года

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



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 363 725	6 227 888
Средства в кредитных организациях	6	1 515 900	1 450 808
Кредиты клиентам	7	29 890 836	29 748 994
Инвестиционные ценные бумаги	8	3 246 911	1 947 739
Активы, предназначенные для продажи		65 097	26 548
Основные средства и активы в форме права пользования		1 145 596	1 069 111
Нематериальные активы		197 161	286 661
Текущие активы по налогу на прибыль	9	32 327	8 204
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	29 685	55 325
Прочие активы		650 525	689 726
Итого активы		42 137 763	41 511 004
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	929 874	1 889 089
Средства клиентов	11	34 408 957	33 520 477
Прочие заемные средства	12	1 633 286	1 483 671
Прочие обязательства		325 476	479 055
Итого обязательства		37 297 593	37 372 292
Собственный капитал			
Акционерный капитал		406 017	406 017
Дополнительной капитал		349 727	349 727
Резерв переоценки основных средств		99 450	99 554
Нераспределенная прибыль		3 984 976	3 283 414
Итого собственный капитал		4 840 170	4 138 712
Итого обязательства и собственный капитал		42 137 763	41 511 004

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



Еникеева Е.А.
Заместитель председателя
Правления

29 августа 2024 года

Прилагаемые примечания на стр. 10-36 являются неотъемлемой частью к настоящей неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	6 месяцев 2024 года (не аудировано)	6 месяцев 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13	3 272 767	2 088 085
Процентные расходы	13	(1 935 671)	(960 077)
Чистый процентный доход		1 337 096	1 128 008
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	(202 601)	(59 346)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 134 495	1 068 662
Комиссионный доход	15	464 134	405 584
Комиссионный расход	15	(255 057)	(157 661)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		196 029	131 943
Чистая прибыль/(убыток) в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 512	(14 726)
Прочие доходы		8 333	6 273
Расходы на персонал и прочие административные расходы	16	(607 602)	(575 593)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		941 844	864 482
Расход по налогу на прибыль	9	(175 200)	(162 235)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		766 644	702 247
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	22	8 948	2 333
Чистая прибыль за период		775 592	704 580
Итого совокупный доход за период		775 592	704 580

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



Еникеева Е.А.
Заместитель председателя
Правления

29 августа 2024 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ 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 2023 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
Дивиденды акционерам Банка	—	—	—	(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
Чистая прибыль за период	—	—	—	775 592	775 592
Итого совокупный доход за период	—	—	—	775 592	775 592
Распределение между участниками	22	—	—	(74 134)	(74 134)
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	—	(104)	104	—
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	406 017	349 727	99 450	3 984 976	4 840 170

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:



Маевский К.Л.
Председатель Правления Банка

Еникеева Е.А.
Заместитель председателя
Правления

29 августа 2024 года

Прилагаемые примечания на стр. 10-36 являются неотъемлемой частью к настоящей неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в миллионах узбекских сум)

Прим.	6 месяцев 2024 года (не аудировано)	6 месяцев 2023 года (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 263 204	2 042 055
Проценты уплаченные	(2 097 627)	(926 030)
Комиссии полученные	462 948	403 226
Комиссии уплаченные	(256 359)	(155 335)
Реализованная прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	182 836	138 735
Прочие доходы полученные	3 027	5 830
Расходы на персонал выплаченные	(408 002)	(322 506)
Прочие административные расходы выплаченные	(111 953)	(213 036)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 038 074	972 939
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>	(67 382)	(651 238)
Средства в кредитных организациях	(281 729)	(6 692 558)
Кредиты клиентам	(34 684)	38 691
Прочие активы, включая активы, предназначенные для продажи	(961 943)	1 492 696
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>	876 310	1 581 945
Средства кредитных организаций	(85 258)	(8 950)
Средства клиентов	483 388	(3 266 435)
Прочие обязательства	(171 984)	(137 000)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	311 404	(3 403 435)
Уплаченный налог на прибыль	(160 562)	65 731
Чистые денежные потоки от операционной деятельности (продолжающаяся деятельность)	(17 246)	(28 414)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности (прекращенная деятельность)	(17 246)	(28 414)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(72 161)	(89 426)
Поступления от реализации основных средств	5 294	1 542
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 912 070)	(1 212 190)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	1 624 614	2 750 838
Поступление от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств	39 233	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности (продолжающаяся деятельность)	(1 315 090)	1 450 764
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности (прекращенная деятельность)	(17 246)	(28 414)

Прилагаемые примечания на стр. 10-36 являются неотъемлемой частью к настоящей неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	6 месяцев 2024 года (не аудировано)	6 месяцев 2023 года (не аудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	12	694 749	454 804
Выплаты прочих заемных средств	12	(555 800)	(128 755)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		—	(8 360)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности (продолжающаяся деятельность)		138 949	317 689
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности (прекращенная деятельность)		165 658	(279)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14	1 380	(2 598)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11 344	(1 145)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов (продолжающаяся деятельность)		(864 163)	(1 601 737)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 227 888	6 310 028
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	5 363 725	4 708 291

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



Еникеева Е.А.
Заместитель председателя
Правления

29 августа 2024 года

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период, закончившийся 30 июня 2024 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 прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 30 июня 2024 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 16 филиалов, 4 центра банковских услуг, 57 офисов банковских услуг, а также 18 мини-банков на территории Республики Узбекистан (2023 год: 16 филиалов, 4 центра банковских услуг, 60 офисов банковских услуг, а также 18 мини-банка).

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

Общая численность персонала Банка на 30 июня 2024 года составила 3 232 человека (2023 год: 3 215 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
ИП ООО «Finance TCI»	61,54	61,54
ИП ООО «Continent ARM Investments»	38,46	38,46
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, Абдусаматов Махсуд Абдувалиевич и Абдусаматов Рашид Абдувалиевич, через KPB SPV Ltd., которая владеет 35,5% в UZUM Holding Ltd.

По состоянию на 30 июня 2024 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является Джумаев Джасур Хуршидович.

Дочерние организации

По состоянию на 30 июня 2024 года консолидированная финансовая отчетность Группы включает Банк и его дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка на 30 июня 2024 года, %	Доля владения Банка на 30 июня 2023 года, %	Вид деятельности
АО «Uzum Bank» (прежнее название АО «Bank Apelsin»)	Узбекистан	0	100	Банковская деятельность
ООО «KPB Investments»	Узбекистан	100	0	Финансовые услуги

В 2021 году Банком была учреждена дочерняя организация АО «Bank Apelsin». В 2022 году дочерняя организация была переименована в АО «Uzum Bank». Сумма объявленного уставного фонда АО «Uzum Bank» составляет 200 000 миллионов сум и на 31 декабря 2023 года уставный фонд был полностью сформирован. В апреле 2024 года Группа продала долю в АО «Uzum Bank», детали по выбытию дочерней организации раскрыты в *Примечание 22*.

В марте 2024 года Банком была учреждена ООО «KPB Investments» с уставным капиталом 50 млрд сум. Основной деятельностью компании является оказание банковских консультационных и информационных услуг.

(в миллионах узбекских сум)

1. Введение (продолжение)

Операционная среда

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 6 месяцев 2024 года наблюдались следующие основные экономические показатели (*источник: cbi.uz*):

- инфляция: 10,6% (за 2023г.: 8,8%);
- рост ВВП: 5,4% (за 2023г.: 5,6%);
- ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14,0% (ЦБ РУз снизил ставку с 25 июля 2024 года до 13,5%) (2023г.: 14,0%).

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.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

(в миллионах узбекских сум)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

По мнению Руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

3. Существенные положения учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применила ту же учетную политику и методы расчета, что и в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Группа должна вести свои записи и подготавливать свои финансовые отчетности для регулятивных целей в узбекских сум в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету и соответствующими инструкциями. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Группы, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по бухгалтерскому учету, скорректированных и расклассифицированных с целью приведения их в соответствии МСФО.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), 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.

Сделки по объединению бизнеса со сторонами, находящимися под общим контролем.

Сделки по приобретению/продаже дочерних предприятий со сторонами, находящимися под общим контролем, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по методу оценки предприятия-предшественника - активы и обязательства дочернего предприятия, передаваемого между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной предприятием-предшественником. Предприятие-предшественник считается отчитывающимся предприятием наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочернего предприятия, подготовленная в соответствии с МСФО. Разница между балансовой стоимостью чистых активов, включая гудвил предприятия-предшественника, и возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало те же суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, что и в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

(в миллионах узбекских сум)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства	1 674 253	1 514 510
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз с кредитным рейтингом «ВВ-»	1 525 539	2 343 632
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
С кредитным рейтингом от «АА+ до АА-»	961 488	16 104
С кредитным рейтингом от «А+ до А»	520 741	455 330
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	34 912	16 576
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	376 350	202 865
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	47 968	23 979
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	223 286	1 114 726
Итого остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 164 745	1 829 530
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
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	5 364 537	6 230 080
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(812)	(2 192)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ОКУ	5 363 725	6 227 888

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2024 года требования к российским контрагентам, представленные остатками денежных средств и их эквивалентов, в размере 223 286 миллионов сум отнесены к Стадии 2 для целей оценки ОКУ (на 31 декабря 2023 года 1 114 726 миллионов сум (Стадия 2)). Прочие остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Стадии 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	324	1 868	-	2 192
Изменения ОКУ	(255)	(1 125)	-	(1 380)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	69	743	-	812
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года	97	2 683	559	3 339
Изменения ОКУ	(30)	1 784	851	2 605
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	67	4 467	1 410	5 944

(в миллионах узбекских сум)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательный резерв в ЦБ РУз	547 144	483 753
Денежные средства, ограниченные в использовании («А+ до А»)	122 772	282 085
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней:		
С кредитным рейтингом от «АА+ до АА-»	194 770	332 093
С кредитным рейтингом от «А+ до А»	38 921	94 374
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	473 632	219 841
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	140 616	40 718
Итого срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	847 939	687 026
Итого средства в кредитных организациях	1 517 855	1 452 864
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 955)	(2 056)
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва под ОКУ	1 515 900	1 450 808

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 30 июня 2024 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 547 144 миллиона сум (31 декабря 2023 года: 483 753 миллиона сум).

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

По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы не имеется счетов и депозитов в банках (31 декабря 2023 года: два банка), за исключением ЦБ РУз, остатки на счетах которых превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2024 и 2023 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 период, закончившийся 30 июня:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	2 056	–	–	2 056
Изменения ОКУ	(101)	–	–	(101)
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	1 955	–	–	1 955

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года	2 504	–	–	2 504
Изменения ОКУ	1 914	–	–	1 914
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	4 418	–	–	4 418

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты физическим лицам	18 938 191	19 392 511
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 070 024	3 610 045
Кредиты корпоративным клиентам	5 647 100	7 316 972
Итого кредиты клиентам	30 655 315	30 319 528
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(764 479)	(570 534)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ОКУ	29 890 836	29 748 994

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- кредиты физическим лицам – кредиты, выданные физическим лицам, которые включают: автокредитование, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, микрокредиты(микрозаймы) 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.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ по кредитам клиентам за период, закончившийся 30 июня 2024 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	28 744 108	1 074 216	501 204	30 319 528
Новые созданные активы	9 473 603	–	–	9 473 603
Активы, которые были погашены	(8 757 906)	(296 673)	(111 236)	(9 165 815)
Перевод в Стадию 1	325 206	(325 206)	–	–
Перевод в Стадию 2	(1 196 600)	1 260 429	(63 829)	–
Перевод в Стадию 3	(569 415)	(131 284)	700 699	–
Амортизация дисконта	–	–	9 884	9 884
Списанные суммы	–	–	(8 221)	(8 221)
Курсовые разницы	17 228	5 221	3 887	26 336
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	28 036 224	1 586 703	1 032 388	30 655 315

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	306 564	110 750	153 220	570 534
Новые созданные активы	166 553	–	–	166 553
Активы, которые были погашены	(35 791)	(16 092)	(40 015)	(91 898)
Перевод в Стадию 1	31 942	(31 942)	–	–
Перевод в Стадию 2	(43 492)	67 573	(24 081)	–
Перевод в Стадию 3	(47 090)	(20 036)	67 126	–
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	(84 955)	25 520	175 874	116 439
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	9 884	9 884
Списанные суммы	–	–	(8 221)	(8 221)
Курсовые разницы	1 064	1 148	(1 024)	1 188
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	294 795	136 921	332 763	764 479

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам клиентам за период, закончившийся 30 июня 2023 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	16 064 907	505 770	436 576	17 007 253
Новые созданные активы	10 947 478	—	—	10 947 478
Активы, которые были погашены	(3 943 351)	(146 441)	(233 776)	(4 323 568)
Перевод в Стадию 1	159 672	(102 777)	(56 895)	—
Перевод в Стадию 2	(600 413)	614 948	(14 535)	—
Перевод в Стадию 3	(170 764)	(31 059)	201 823	—
Амортизация дисконта	—	—	18 088	18 088
Списанные суммы	—	—	(17 864)	(17 864)
Курсовые разницы	28 224	14 362	3 350	45 936
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	22 485 753	854 803	336 767	23 677 323

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	261 009	63 009	166 470	490 488
Новые созданные активы	191 762	—	—	191 762
Активы, которые были погашены	(28 529)	(8 229)	(52 723)	(89 481)
Перевод в Стадию 1	28 706	(11 253)	(17 453)	—
Перевод в Стадию 2	(43 616)	49 342	(5 726)	—
Перевод в Стадию 3	(13 872)	(3 418)	17 290	—
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	(112 478)	7 068	64 426	(40 984)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	—	—	1 554	1 554
Списанные суммы	—	—	(1 288)	(1 288)
Курсовые разницы	1 318	754	(1 724)	348
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	284 300	97 273	170 826	552 399

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 (активы Стадии 3), используемых Группой при оценке ОКУ.

На 30 июня 2024 года (не аудировано)	Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	Справедливая	Справедливая
		стоимость обеспечения- для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
Транспорт	636 656	636 656	—
Недвижимость	279 549	279 549	—
Страховые полисы	78 710	78 710	—
Оборудование	28 665	28 665	—
Поручительства и гарантии	7 248	—	7 248
Прочее	1 560	—	1 560
Итого	1 032 388	1 023 580	8 808

На 31 декабря 2023 года	Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	Справедливая	Справедливая
		стоимость обеспечения- для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 2 944 233 миллиона сум или 10% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (31 декабря 2023 года 5 649 150 миллионов сум или 19% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 53 163 миллиона сум (31 декабря 2023 года: 55 925 миллионов сум).

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Физические лица	18 938 191	19 392 511
Торговля и услуги	5 103 277	3 018 709
Промышленное производство	3 196 223	5 976 124
Транспорт и коммуникации	2 061 469	735 190
Финансовые услуги	991 888	763 426
Строительство	121 723	156 096
Сельское хозяйство	48 144	48 268
Текстильная промышленность	8 166	11 433
Прочее	186 234	217 771
Итого кредиты клиентам	30 655 315	30 319 528

Качество кредитного портфеля

Кредиты, выданные клиентам – физическим лицам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года:

На 30 июня 2024 года (не аудировано)	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	15 461 327	205 315	9 070	15 675 712
Просроченные на срок менее 30 дней	1 415 871	80 030	2 104	1 498 005
Просроченные на срок 30-90 дней	–	1 063 118	8 571	1 071 689
Просроченные на срок 91-180 дней	–	–	538 712	538 712
Просроченные на срок 181-360 дней	–	–	138 197	138 197
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	15 876	15 876
Итого	16 877 198	1 348 463	712 530	18 938 191
Резерв под ОКУ	(175 790)	(105 377)	(263 563)	(544 730)
Балансовая стоимость	16 701 408	1 243 086	448 967	18 393 461

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

На 31 декабря 2023 года	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
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

(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 30 июня 2024 года:

На 30 июня 2024 года (не аудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	5 647 540	15 801	3 312	5 666 653
Просроченные на срок менее 30 дней	246 848	7 823	917	255 588
Просроченные на срок 30-90 дней	—	74 477	1 477	75 954
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	28 403	28 403
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	25 734	25 734
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	17 692	17 692
Итого	5 894 388	98 101	77 535	6 070 024
Резерв под ОКУ	(72 047)	(11 482)	(26 571)	(110 100)
Балансовая стоимость	5 822 341	86 619	50 964	5 959 924

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

На 31 декабря 2023 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

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 клиентам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года:

На 30 июня 2024 года (не аудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	5 257 831	—	—	5 257 831
Средний кредитный риск	6 807	130 186	—	136 993
Высокий кредитный риск	—	9 953	—	9 953
Проблемные активы	—	—	242 323	242 323
Итого	5 264 638	140 139	242 323	5 647 100
Резерв под ОКУ	(46 958)	(20 062)	(42 629)	(109 649)
Балансовая стоимость	5 217 680	120 077	199 694	5 537 451

(в миллионах узбекских сум)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитного портфеля (продолжение)

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

На 31 декабря 2023 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

8. Инвестиционные ценные бумаги

В 2024 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 16,3% до 17,6%. Сроки обращения облигаций Министерства финансов Республики Узбекистан составляют от 6 месяцев до 10 лет, диапазон процентных ставок от 15,0% до 18,9% годовых.

Ниже представлены долговые ценные бумаги Группы:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Облигации Министерства финансов Республики Узбекистан	3 142 542	907 941
Облигации ЦБ РУз	97 253	1 020 984
Прочие ценные бумаги	26 011	26 014
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 265 806	1 954 939
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(18 895)	(7 200)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ОКУ	3 246 911	1 947 739

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 2023 года	7 200	—	—	7 200
Изменения ОКУ	11 695	—	—	11 695
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	18 895	—	—	18 895

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2022 года	9 060	—	—	9 060
Изменения ОКУ	(3 675)	—	—	(3 675)
На 30 июня 2023 года (не аудировано)	5 385	—	—	5 385

(в миллионах узбекских сум)

9. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	149 560	147 101
Уменьшение отложенного налога на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	25 640	15 134
Расход по налогу на прибыль	175 200	162 235

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 2024 году составила 20% (2023 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:

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Прибыль до налога на прибыль	941 844	864 482
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(188 369)	(172 896)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	37 698	39 039
Расходы по ОКУ, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 231)	(1 355)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(22 298)	(27 023)
Расходы по налогу на прибыль	(175 200)	(162 235)

По состоянию на 30 июня 2024 года текущие активы по налогу на прибыль составили 32 327 миллионов сум (на 31 декабря 2023 года: 8 204 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 30 июня 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

(в миллионах узбекских сум)

9. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года, а также их движение за соответствующий период, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Кредиты клиентам	29 493	(19 092)	10 401
Средства клиентов	50 615	(38 836)	11 779
Инвестиционные ценные бумаги	1 440	2 394	3 834
Прочие обязательства	46 541	(6 765)	39 776
Отложенный налоговый актив	128 089	(62 299)	65 790

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Основные средства и активы в форме права пользования	(13 146)	1 594	(11 552)
Прочие активы	(55 837)	32 842	(22 995)
Активы, предназначенные для продажи	(3 781)	2 223	(1 558)
Отложенное налоговое обязательство	(72 764)	36 659	(36 105)
Отложенный налоговый актив	55 325	(25 640)	29 685

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>30 июня 2023 года (не аудировано)</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Кредиты клиентам	51 425	(31 243)	20 182
Средства клиентов	6 455	15 043	21 498
Инвестиционные ценные бумаги	1 812	(717)	1 095
Прочие обязательства	(3 667)	2 211	(1 456)
Отложенный налоговый актив	56 025	(14 706)	41 319

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Основные средства и активы в форме права пользования	(9 045)	17 411	8 366
Прочие активы	1 810	(20 064)	(18 254)
Активы, предназначенные для продажи	(509)	2 225	1 716
Отложенное налоговое обязательство	(7 744)	(428)	(8 172)
Отложенный налоговый актив	48 281	(15 134)	33 147

(в миллионах узбекских сум)

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Средства банков РУз	753 025	1 099 083
Средства зарубежных банков	174 056	773 283
Текущие счета зарубежных банков	–	2 619
Текущие счета банков РУз	2 793	14 104
Итого средства кредитных организаций	929 874	1 889 089

На 30 июня 2024 года у Группы не имеется остатков, сумма которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2023 года у Группы имеются остатки одного банка на сумму 593 928 миллионов сум).

Средства банков РУз включают в себя остатки шести банков на 30 июня 2024 (31 декабря 2023 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 30 июня 2024 года остатки к уплате перед АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH составляли 174 056 миллионов сум (31 декабря 2023 года: 196 375 миллионов сум). По состоянию 30 июня 2024 года российские банки имеют остаток 24 911 миллионов сум (31 декабря 2023 года: 510 385 сум).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Юридические лица		
Срочные депозиты	10 798 372	12 878 366
Депозиты до востребования	4 536 849	5 054 511
Физические лица		
Срочные депозиты	13 220 868	10 411 550
Депозиты до востребования	5 852 868	5 176 050
Итого средства клиентов	34 408 957	33 520 477

На 30 июня 2024 года остаток средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам составляет 802 028 сум и по гарантиям составляет 6 878 миллионов сум (31 декабря 2023 года: 2 284 674 миллиона сум и 11 347 миллионов сум, соответственно) *Примечание 17.*

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 30 июня 2024 года у четырех клиентов Группы остатки на счетах превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2023 года: у четырех клиентов). Общая сумма остатков на счетах данных клиентов составляла 5 694 218 миллионов сум (31 декабря 2023 года: 5 626 816 миллионов сум).

(в миллионах узбекских сум)

11. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Физические лица	19 073 736	15 587 600
Корпоративные клиенты	10 126 733	13 351 363
Государственные и бюджетные организации	5 208 488	4 581 514
Итого средства клиентов	34 408 957	33 520 477

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Физические лица	19 073 736	15 587 600
Промышленность	4 314 483	6 942 766
Социальные фонды	3 969 760	3 746 195
Торговля и прочие услуги	3 239 774	3 209 507
Транспорт и телекоммуникации	1 761 537	1 814 508
Строительство	476 651	424 846
Инвестиции в финансовый сектор	354 470	306 615
Сельское хозяйство	200 296	192 419
Страхование	152 751	131 114
Прочее	865 499	1 164 907
Итого средства клиентов	34 408 957	33 520 477

12. Прочие заемные средства

	<i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Субординированный долг	1 375 625	1 169 980
Средства, полученные от Правительства РУз	143 173	179 131
Средства, полученные от небанковских финансовых организаций	63 764	83 754
Выпущенные облигации	50 724	50 806
Итого прочие заемные средства	1 633 286	1 483 671

Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2024 года субординированный долг представлен займами от небанковских организаций со сроком погашения в 2027-2032 годах и процентными ставками 14%-21% годовых в узбекских сумах и 5%-8% годовых в долларах США (на 31 декабря 2023 года: в 2032-2037 годах и процентными ставками 14%-24% годовых в узбекских сумах и 5% годовых в долларах США). Субординированный долг представлен долгосрочным займом от 8 различных контрагентов по состоянию на 30 июня 2024 года на сумму 1 375 625 миллионов сум (на 31 декабря 2023 года: 1 169 980 миллионов сум от 7 различных контрагентов).

(в миллионах узбекских сум)

12. Прочие заемные средства (продолжение)

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 2024-2034 годах в размере 26 169 миллионов сум (31 декабря 2023 года: 26 169 миллионов сум) и долгосрочным кредитом Министерства Финансов Республики Узбекистан со сроком погашения в 2024-2035 годах с номинальной процентной ставкой 0%-10% годовых в размере 117 004 миллиона сум (31 декабря 2023 года: 152 962 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 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 30 июня 2024 года займы полученные от Abu Dhabi Uzbek Investment LLC составляли 63 764 миллиона сум (31 декабря 2023 года: 83 754 миллиона сум).

Выпущенные облигации

По состоянию на 30 июня 2024 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 2023 года: в 2027 году и процентной ставкой равной ставке рефинансирования ЦБ РУз + 5% годовых).

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

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Балансовая стоимость на начало периода	1 483 671	634 942
Поступления	694 749	454 804
Погашения	(555 800)	(128 755)
Курсовые разницы	9 554	(5 806)
Прочее	1 112	1 021
Балансовая стоимость на конец периода	1 633 286	956 206

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

(в миллионах узбекских сум)

13. Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Кредиты клиентам	3 001 090	1 912 520
Инвестиционные ценные бумаги	228 410	164 511
Прочие процентные доходы	43 267	11 054
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 272 767	2 088 085
Средства клиентов	1 691 992	819 632
Средства кредитных организаций	107 911	58 102
Прочие заемные средства	81 185	26 625
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	54 583	55 718
Итого процентные расходы	1 935 671	960 077
Чистый процентный доход	1 337 096	1 128 008

14. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	255	1 125	–	1 380
Средства в кредитных организациях	6	101	–	–	101
Кредиты клиентам	7	12 833	(25 023)	(178 904)	(191 094)
Инвестиционные ценные бумаги	8	(11 695)	–	–	(11 695)
Обязательствам кредитного характера	17	(1 531)	–	–	(1 531)
Прочие финансовые активы		2 223	13	(1 998)	238
Итого создание резерва по кредитным убыткам (не аудировано)		2 186	(23 885)	(180 902)	(202 601)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	30	(1 784)	(851)	(2 605)
Средства в кредитных организациях	6	(1 914)	–	–	(1 914)
Кредиты клиентам	7	(21 973)	(33 510)	(5 814)	(61 297)
Инвестиционные ценные бумаги	8	3 675	–	–	3 675
Обязательствам кредитного характера	17	4 319	–	–	4 319
Прочие финансовые активы		(1 818)	142	152	(1 524)
Итого создание резерва по кредитным убыткам (не аудировано)		(17 681)	(35 152)	(6 513)	(59 346)

(в миллионах узбекских сум)

15. Чистый комиссионный доход

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Операции по пластиковым картам	241 888	210 764
Международные денежные переводы	116 573	49 730
Расчетные операции	51 952	104 881
Комиссия по аккредитивам	15 871	3 509
Кассовые операции	11 469	21 149
Комиссия по гарантиям	1 173	1 757
Прочие	25 208	13 794
Комиссионный доход	464 134	405 584
Операции по пластиковым карточкам	168 525	117 747
Прочие операционные расходы	34 414	8 413
Расчетные операции	24 920	1 780
Международные денежные переводы	13 826	10 704
Расходы по аккредитивам	1 746	2 579
Прочие	11 626	16 438
Комиссионный расход	255 057	157 661
Чистый комиссионный доход	209 077	247 923

16. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>6 месяцев 2024 года (не аудировано)</i>	<i>6 месяцев 2023 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и премии	369 129	301 164
Единый социальный платеж	41 345	35 492
Расходы на персонал	410 474	336 656
Амортизация	85 174	66 986
Благотворительность и спонсорские расходы	24 253	23 255
Охрана	19 904	16 305
Аренда	9 065	9 324
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 598	13 957
Ремонт	7 971	9 678
Реклама	6 961	4 737
Канцелярские товары	6 893	22 278
Профессиональные услуги	6 600	45 917
Связь	3 673	9 468
Прочее	18 036	17 032
Итого прочие административные расходы	197 128	238 937
Итого расходы на персонал и прочие административные расходы	607 602	575 593

(в миллионах узбекских сум)

17. 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 30 июня 2024 года Руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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 обеспечения 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:

	<i>30 июня 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
	<i>(не аудировано)</i>	
Аккредитивы		
С постфинансированием	171 263	20 887
Покрытые без постфинансирования	946 371	3 653 232
Гарантии		
Финансовые гарантии	48 974	68 198
Обязательства по представлению кредитов	1 952	—
Обязательства кредитного характера	1 168 560	3 742 317
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	5 123	3 592
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 11)	802 028	2 284 674
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 11)	6 878	11 347

(в миллионах узбекских сум)

17. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2023 года	3 592	–	–	3 592
Изменения ОКУ	1 531	–	–	1 531
На 30 июня 2024 года	5 123	–	–	5 123
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 31 декабря 2022 года	7 366	–	–	7 366
Изменения ОКУ	(4 319)	–	–	(4 319)
На 30 июня 2023 года	3 047	–	–	3 047

18. 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.

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)				31 декабря 2023 года	
	Прочие акционеры	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Кредиты клиентам	2 444	1 200 408	8 664	2 215	850 418	5 042
Обязательства						
Средства клиентов	231 646	306 926	162 871	163 918	81 762	233 337

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

	6 месяцев 2024 года (не аудировано)			6 месяцев 2023 года (не аудировано)		
	Прочие акционеры	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие акционеры	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	321	42 394	701	756	23 098	445
Процентные расходы	(17 057)	(3 776)	(7 065)	(8 138)	(1 380)	(1 845)
Расходы по кредитным убыткам	(31)	(14 327)	(106)	(89)	(7 787)	(127)

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 предоставляют 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.

(в миллионах узбекских сум)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>6 месяцев</i> <i>2024 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>6 месяцев</i> <i>2023 года</i> <i>(не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	38 221	27 355
Единый социальный платеж	4 587	3 283
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	42 808	30 638

19. 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 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных

<i>На 30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>Уровня 1</i>	<i>Уровня 2</i>	<i>Уровня 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства – здания	–	–	438 848	438 848
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 674 252	3 689 473	–	5 363 725
Средства в кредитных организациях	–	1 487 328	–	1 487 328
Кредиты клиентам	–	–	30 080 522	30 080 522
Инвестиционные ценные бумаги	–	3 309 327	–	3 309 327
Прочие финансовые активы	–	–	126 364	126 364
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	918 357	918 357
Средства клиентов	–	–	34 408 957	34 408 957
Прочие заемные средства	–	–	1 543 304	1 543 304
Прочие финансовые обязательства	–	–	323 621	323 621

(в миллионах узбекских сум)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

Группа относит активы, предназначенные для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу балансовой стоимостью 65 097 миллионов сум к уровню 3 для целей оценки справедливой стоимости (31 декабря 2023 года: 26 548 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.

	30 июня 2024 года (не аудировано)			31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 363 725	5 363 725	–	6 227 888	6 227 888	–
Средства в кредитных организациях (2024: 4%-16%, 2023: 4%-16%)	1 515 900	1 487 328	(28 572)	1 450 808	1 426 907	(23 901)
Кредиты клиентам (2024: 8%-27%, 2023: 8%-24%)	29 890 836	30 080 522	189 686	29 748 994	30 445 457	696 463
Инвестиционные ценные бумаги (2024: 18%, 2023: 18%)	3 246 911	3 309 327	62 416	1 947 739	1 975 244	27 505
Прочие финансовые активы	126 364	126 364	–	60 486	60 486	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций (2024: 5%-16%, 2023: 5%-16%)	929 874	918 357	11 517	1 889 089	1 879 274	9 815
Средства клиентов	34 408 957	34 408 957	–	33 520 477	33 520 477	–
Прочие заемные средства (2024: 5%-20%, 2023: 5%-20%)	1 633 286	1 543 304	89 982	1 483 671	1 388 183	95 488
Прочие финансовые обязательства	323 621	323 621	–	476 662	476 662	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			325 029			805 370

(в миллионах узбекских сум)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

20. Управление рисками

Детальное описание по данному разделу представлено в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Кредитный риск

Определение дефолта и выздоровления

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.

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

(в миллионах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 года, для целей оценки ОКУ кредитные организации, зарегистрированные в Российской Федерации, классифицированы Группой 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.

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

<i>Количество просроченные дней</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>PD</i>
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.

Определение дефолта и выздоровления

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.

(в миллионах узбекских сум)

20. Управление рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (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.

21. 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 К1 установлено в размере 13,0%;
- минимальное значение К2 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, а с 1 апреля 2024 года был увеличен минимальный размер уставного капитала банка до 350 миллиардов сумов.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала требования к нормативному капиталу, установленные Положением.

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

	<i>30 июня 2024 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1 уровня	4 686 955	3 828 702
Капитал 2 уровня	1 947 740	1 671 025
Итого капитал	<u>6 634 695</u>	<u>5 499 727</u>
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	41 512 132	34 410 090
Коэффициент К1	15,98%	15,98%
Коэффициент К2	11,29%	11,13%

(в миллионах узбекских сум)

22. Выбытие дочерней организации

В течение 2024 года Группа продала 100% своей в доли АО «Uzum Bank», который генерировал основную часть комиссионных доходов по P2P транзакциям и обслуживанию пластиковых карт в структуре Группы. Покупатель ИП ООО «Continent ARM Investments» приобрел дочернюю организацию по номинальной стоимости акции за 200 млрд сум.

На дату выбытия дочерней организации доля Банка в чистых активах составляла 274 134 миллиона сум. Убыток от продажи дочерней организации в размере 74 134 миллиона сум учтен в составе капитала Группы как «Распределение между участниками».

АО «Uzum Bank» не был ранее классифицирован как предназначенный для продажи или прекращенной деятельности. Сопоставимые данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе показаны отдельно.

Балансовая стоимость активов и обязательств по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	За 2024 год, до даты выбытия (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Результаты прекращенной деятельности		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 396	2 189
Процентные расходы	(439)	(516)
Чистый процентный доход	3 957	1 673
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	542	(311)
Чистый процентный доходы после резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 499	1 362
Комиссионный доход	61 368	112 429
Комиссионный расход	(30 396)	(92 933)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 707	27 506
Чистая прибыль в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	28	—
Прочие доходы	8	1
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(26 227)	(45 447)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	11 987	2 918
Расходы по налогу на прибыль	(3 039)	(585)
Чистая прибыль за период	8 948	2 333
	4 апреля 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	160 767	172 964
Средства в кредитных организациях	179 142	2 424
Кредиты клиентам	49 627	49 950
Инвестиционные ценные бумаги	—	36 710
Основные средства	37 768	35 714
Предоплата по налогу на прибыль	3 933	1 458
Нематериальные активы	168 908	127 549
Отложенные налоговые активы	660	698
Прочие активы	40 541	31 637
Итого активы	641 346	459 104
Обязательства		
Средства кредитных организаций	28 875	—
Средства клиентов	90 303	66 373
Прочие обязательства	98 034	127 546
Итого обязательства	217 212	193 919
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	424 134	265 185

(в миллионах узбекских сум)

23. События после отчетной даты

В период после отчетной даты и до момента подписания отчетности произошли следующие изменения:

а) технические изменения в акционерной структуре Банка: 2 июля 2024 года ИП ООО «Finance TCI» консолидировало 100% акций Банка, выкупив долю ИП ООО «Continent ARM Investments» на бирже. 5 июля 2024 года ИП ООО «Finance TCI» было переименовано в ИП ООО «KPB Property Holding».

Обновленная структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

Юридические лица	На дату подписания отчета	30 июня 2024 года (не аудировано)
ИП ООО «KPB Property Holding» (прежнее название (ИП ООО «Finance TCI»))	100,00	61,54
ИП ООО «Continent ARM Investments»	-	38,46
Итого юридические лица	100,00	100,00

б) на основании решения общего собрания акционеров Банка от 27 июня 2024 года принято решение об эмиссии 100 млн простых акций с номинальной стоимостью 950 сумов за одну акцию. Обновленный устав Банка зарегистрирован 9 августа 2024 года.

Дополнительная эмиссия акций осуществлена в целях выполнения Постановления ЦБРУз №2693-11 от 6 июня 2023 года. С 2025 года уставной фонд банков должен превышать 500 млрд сумов.

в) в июле 2024 года Банком была учреждена ООО «KPB Pro» с уставным капиталом 60 млрд сум. Основной деятельностью компании является оказания банковских консультационных и информационных услуг.

г) в августе 2024 года Банком была учреждена ООО «KAPITALBANK AKADEMY» с уставным капиталом 500 млн сум. Основной деятельностью компании является оказания услуг по повышению квалификации, включая услуги для сотрудников Банка.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Маевский К.А.
Председатель Правления Банка



М.П.

Еникеева Е.А.
Заместитель председателя
Правления

29 августа 2024 года